全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

投资，让你的钱生钱！

20几岁学理财，30岁后才有钱

李江哲 / 编著

理财你还在犹豫吗？
学习理财，让钱为你工作！
本书让你赚钱有道、投资有方、聚财有招、花钱有法；
本书让你更聪明地做事成事，更智慧地挣钱聚财，更闲逸地享受生活。

有钱好做人，钱从何处来？一握此卷书，"钱"途更无忧！
不要漠视你的投资经验，它比你账户里的财富更值得珍惜！



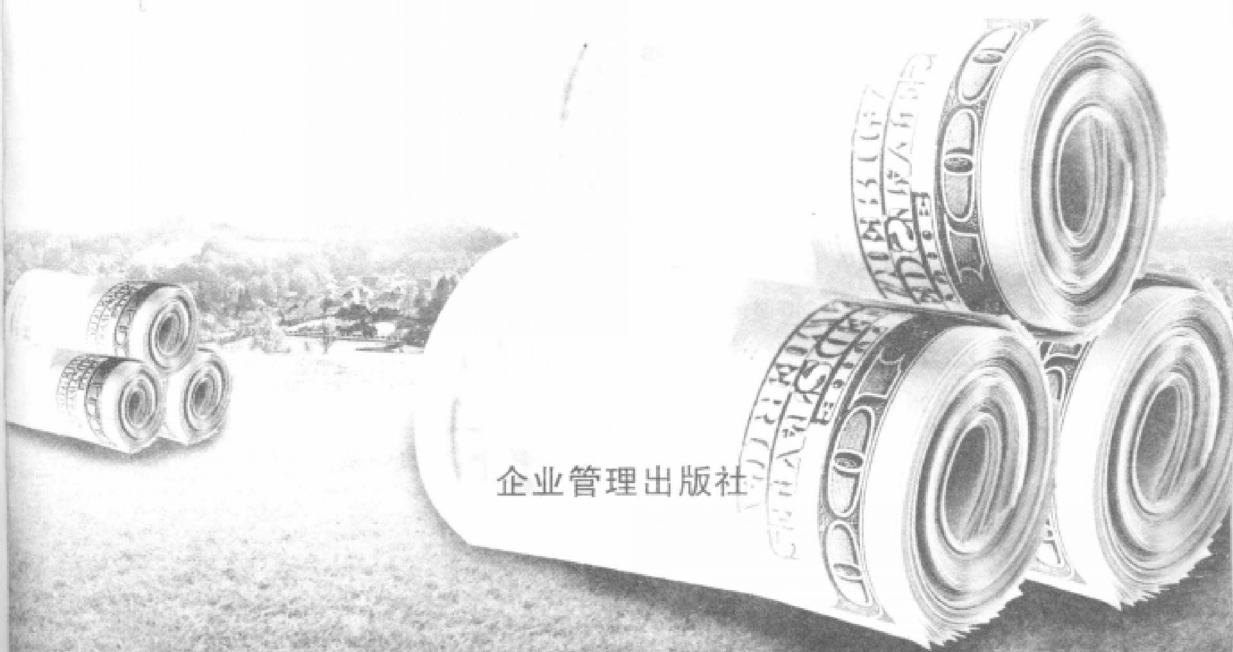
企业管理出版社
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进

理想藏书55188

20几岁学理财，30岁后才有钱

李江哲／编著



企业管理出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请
www.55188.com
理想藏书55188

图书在版编目(CIP)数据

20几岁学理财,30岁后才有钱/李江哲编著. -北京:企业管理出版社,2009.11

ISBN 978-7-80255-333-0

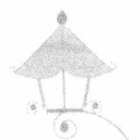
Ⅰ.①2… Ⅱ.①李… Ⅲ.①财务管理-基本知识 Ⅳ.①TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第203388号

书　　名:20几岁学理财,30岁后才有钱
作　　者:李江哲
责任编辑:清　生
书　　号:ISBN 978-7-80255-333-0
出版发行:企业管理出版社
地　　址:北京市海淀区紫竹院南路17号　　邮编:100048
网　　址:http://www.emph.cn
电　　话:出版部68414643　发行部68414644　编辑部68428387
电子信箱:80147@sina.com　zbs@emph.cn
印　　刷:北京东海印刷有限公司
经　　销:新华书店
规　　格:170毫米×240毫米　16开本　15印张　220千字
版　　次:2010年1月第1版　2010年1月第1次印刷
定　　价:26.00元

版权所有　翻印必究·印装有误　负责调换

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



前　言

钱，是我们生活的必需，人的衣、食、住、行离不开钱，我们每天都在自觉或不自觉地运用和处理着钱财，这就是个人理财。

理财在今天已经不是一个陌生的词，但是，为什么要理财呢？很多人可能会简单地回答“为了赚钱”。所以，经常会听到一些人在做理财咨询的时候问：“如果我有50万，该怎么样理财？”事实上，你在提问之前有没有想过，你为什么要理财？

人一生的追求，不过是两件事：首先，没有什么灾难和可怕的事情发生，也就是我们老百姓常常讲的太太平平过日子。其次，就是实现自己的希望和理想。而我们理财的最终目的也就是为了我们可以轻松地实现我们的追求。

理财的目的是通过客观、合理地评估自身的现状、预期发展和生活目标，对收入支出进行合理的配比，考虑可能出现的多种风险，为现在和将来构筑一个安定富足的生活体系，实现人生的理想。

对于理财，每个人都有每个人不同的做法：有钱人有有钱人的理财方式，没钱人有没钱人的理财方式；有的人把自己的个人财务管理得很好，有的人把自己的个人财务处理得较差；有些人有计划、有意识地进行个人理财，有些人则糊里糊涂地使用钱财。

过去我们常说“吃不穷，穿不穷，不会算计一生穷”，但如今社会不断进步，生活水平日益提高，勤俭持家、使劲攒钱的老观念已经落伍了。能挣会花日渐成为最流行的理财新观念。“能挣”就是要“生财”，许多人都在发挥个人特长经商或谋求兼职等，广开财源。设想一下，如果你不懂生财

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

之道，那么你就像无源之水、无本之木。生财之道的最高境界是让钱生钱和让别人替你赚钱。合理的生财之道能使我们手中有了一笔积累之后，遇到好的投资机遇，才不会因一贫如洗而与其失之交臂。

在人生的不同阶段，我们会有不同的理财目标，比如买房、结婚、生子、孩子教育、改善家居、旅游、退休养老等等，这就需要我们制订不同的理财规划；即使面临同样的目标，每个人又因为家庭结构、收入高低及生活水平的不同，也需要制订不同的目标执行计划。因此，一份好的理财规划和规划的妥善实施才是理财最重要的。

每个人都有成为千万富翁的权利，千万不要在年轻的迷茫中让自己应有的权利付诸东流。从现在开始，积极谋划你的财富人生，画好你的赚钱蓝图，有一天，财神一定会光顾你！

理财是一种生活方式，这就是理财的真谛，当你明白这个道理的时候，你会发现：原来理的不是财，是生活。

编　者



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



目录
CONTENTS

1 第一章 20几岁学理财的N个理由

1. 财富是生活的保障,三十岁后一定要有钱 /3/
2. 20几岁的理财观,决定30岁的幸福 /4/
3. 避开"马太效应"——贫者越贫,富者越富 /6/
4. 20几岁理财,摆脱"不穷不富"的尴尬 /7/
5. 赚钱不理财,早晚家衰败 /9/
6. 投资理财不是有钱人的专利 /10/
7. 别让"等有了钱再说"误了你的"钱程" /11/
8. 20几岁职场新人:别让自己沦为"负翁" /12/
9. 20几岁缺钱不可怕,缺理财头脑才可怕 /14/
10. 理财要有"财商",你的"财商"及格吗 /15/
11. 财富秘笈:理财远比赚钱更重要 /16/

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

2 第二章　赚钱是本事,花钱是学问——理财,从学花钱开始

1. "会花钱就等于赚钱"不是悖论　/21/
2. 花钱学问大——看他们是怎么花钱的　/22/
3. 为什么越花钱的人越有钱? 越不舍得花钱的人越穷　/28/
4. 会大把花钱的人,才会工作　/31/
5. 把钱花在刀刃上——树立正确的消费观　/34/
6. 把钱花在自己身上——投资自己很重要　/36/



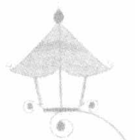
3 第三章　20 几岁不得不看的财富圣经

1. 理财圣经一　有钱不要存银行　/43/
2. 理财圣经二　要有耐心,不要妄想一夜暴富　/44/
3. 理财圣经三　早一天理财,早一天享受生活　/46/
4. 理财圣经四　用别人的钱赚钱　/47/
5. 理财圣经五　理智分析投资风险　/48/
6. 理财圣经六　尽最大可能降低风险　/50/
7. 理财圣经七　大胆活用股票投资　/51/
8. 理财圣经八　黄土即黄金,房产投资不容错过　/54/
9. 理财圣经九　最多舒适,拒绝奢侈　/55/
10. 理财圣经十　确立目标,即刻行动　/56/

目录 CONTENTS



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



4 第四章 金玉良言——20 几岁理财备忘录

1. 理财 11 启示录助你打开财富大门 /61/
2. 6 个理财秘密改变你贫穷的前半生 /66/
3. 白领一族 11 大实用理财招数 /69/
4. 20 几岁理财的十大金科玉律 /70/
5. 时下流行的八大个人理财新观念 /72/
6. 泰勒·巴纳姆的经典理财语录 /74/
7. 一位成功创业者立下的 22 条创业铁律 /77/

5 第五章 商界名人的理财门道

1. 比尔·盖茨:赚钱创神话,理财也别致 /85/
2. 巴菲特:习惯炼成亿万富翁 /86/
3. 彼得·林奇:“四个不要”忠告 /88/
4. 陈钱康:成功的背后是认真 /89/
5. 陈永裁:赚钱无禁区 /90/

6 第六章 20 几岁不管有钱没钱,善用资产配置好赚钱

1. 你的钱该放在哪? 重在资产配置 /93/
2. 鸡蛋到底能不能放在同一个篮子里 /97/
3. 经济危机背景下资产配置要攻守兼备 /100/

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

4. 家庭资产配置的 5 种结构 /102/
5. 家庭理财善用“向日葵法则” /103/
6. 资产配置有学问，分散风险是关键 /104/
7. 个人资产配置 7 步走 /105/
8. 什么是家庭资产配置的 4321 法则 /107/
9. 小心！不要走进资产配置的误区 /109/

7 第七章 人懒钱不能懒，投资盘活你的钱

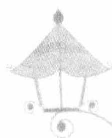
1. 5 种常见家庭投资方式 /117/
2. 投资黄金：擦亮眼睛适时而动 /119/
3. 投资房产：四招让你有钱赚 /122/
4. 投资基金：7 大注意事项让你擦亮双眼 /126/
5. 储蓄投资：存款技巧知多少 /128/
6. 投资保险：只买对的，不买贵的 /131/
7. 投资股票：切记十句经典股训 /135/
8. 向理财大师们学习投资法则 /138/

8 第八章 滚雪球效应——复制你的钱包

1. 小钱生大钱，理出幸福生活 /143/
2. 理财从小钱开始——3 种赚小钱的方式 /145/
3. 理财赚大钱，理性投资让你赚翻天 /147/
4. 财富滚雪球的秘密——提高你的投资回报率 /149/
5. 叫醒存折上的“睡钱”，四招教你“钱生钱” /151/



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



6. 人闲钱不能闲,让你的闲钱"利滚利" /152/
7. "小财"生"大财"的五个锦囊妙计 /154/

9 第九章 20 几岁的终极"理财"方式——创业

1. 年轻人创业,机会到底在哪里 /159/
2. 年轻人创业的四种常见模式 /161/
3. 年轻人创业的十个温馨提示 /163/
4. 年轻人创业的五大错误认识 /165/
5. 年轻人创业,别出心裁才能赢 /167/
6. 年轻人创业成功的三大关键能力 /171/
7. 九条有助于你创业成功的感悟 /173/
8. 送给年轻人成功创业的 5 个启示性小故事 /174/
9. 30 岁前创业成功必备的 8 大习惯 /177/




10 第十章 20几岁女性理财——做"她"时代高钞财女

1. "她"时代,会理财的女人才会幸福 /185/
2. 现代女性投资理财的四大要素 /186/
3. 20 几岁快乐单身女性的理财三部曲 /188/
4. 月光女神,看紧荷包省钱有术 /189/
5. 女性理财"八要"与"八不要" /191/
6. 20 几岁女性,当好家庭"首席财务官" /192/
7. 年轻女孩理财都有的九道致命坎 /195/

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

8. 五种都市女性理财个案 /198/
9. 女人创业故事:更有韧性,更感性 /202/

11 第十一章 年轻人,小心这些理财误区

1. 理财不是你想的那样——六个错误理财观念 /209/
2. 中国人容易犯的五个理财错误,看看你犯没有 /213/
3. 九种理财方式让你误入歧途 /217/
4. 上班族,你掉进这些理财陷阱了吗 /221/
5. 私人理财应有的"四大转变" /224/
6. 四大误区让你的保险"不保险" /226/
7. 跳出理财误区的制胜三"绝招" /227/





全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第一章

20几岁学理财的N个理由

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

本章主要内容

1. 财富是生活的保障，三十岁后一定要有钱
2. 20 几岁的理财观，决定 30 岁的幸福
3. 避开“马太效应”——贫者越贫，富者越富
4. 20 几岁理财，摆脱“不穷不富”的尴尬
5. 赚钱不理财，早晚家衰败
6. 投资理财不是有钱人的专利
7. 别让“等有了钱再说”误了你的“钱程”
8. 20 几岁职场新人：别让自己沦为“负翁”
9. 20 几岁缺钱不可怕，缺理财头脑才可怕
10. 理财要有“财商”，你的“财商”及格吗
11. 财富秘笈：理财远比赚钱更重要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



每个人都希望过幸福美满的生活，什么是幸福呢？一千个哈姆雷特有一千个解释。幸福与否不能单单用财富物质来衡量，但是想一想，如果整日为衣食住行而担心焦虑，又怎么能说得上是幸福呢？"钱不是万能的，但没钱是万万不能的"，这就是我们为什么要理财的原因。普通老百姓要想不再为钱而发愁，最好的办法就是理财，好好打理自己现有的财富——少花冤枉钱，让钱生钱。只有认识理财的重要性，制定一套适合自己的理财计划，才能最终达成自己的生活目标。

1. 财富是生活的保障，三十岁后一定要有钱

你是否曾经想过，你的生活是否得到了长期的保障？是否今天衣食无忧，明天就可能捉襟见肘？这个问题，是所有人都会遇到的，也是不可逃避的。

如果你还是个刚刚走出校门的学生，在当今就业压力巨大的形势下，好不容易找了一份月薪一两千的工作，你认为这样就算是安定下来了吗？你有没有算过，除了正常的必不可少的花销，你一个月能有多少结余呢？如此下去，一旦出现特殊情况，你要怎么应付呢？

如果你是个上班族，每月几千元工资已经有好几年没有涨了，看着物价和房价一路飙升，你是否会小心谨慎的工作，唯恐失业？你是否会担心自己和家人生病而接到医院高昂的收费单？这样的生活，你觉得有保障吗？

如果你是个自己创业的老板，无论你现在是开公司，开店铺还是开餐馆，你有没有想过"我能靠这个生意维持多久呢？"当前市场竞争如此激烈，许多的公司或店铺，今天开张明天关门，而且是说停就停。时刻面临破产的危机感总是萦绕着独自创业的人们，这样的生活，不能用朝不保夕来形容，但也是没有保障的。

我们每个人都在追求着幸福，渴望通过努力实现自己的人生目标，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



希望生活得到保障。心理学家马斯洛的需求理论告诉我们，人类的需求是有层级之分的，由低到高依次是：生理需求；安全需求；社交需求；尊重需求；自我实现。而要依层级满足这些需求，必须建立在不虞匮乏的经济条件之上。也就是说，财富是幸福人生最基本的保障。

我们都应该问一下自己，在以后的日子里，你能够给自己的家人，那些你爱的，和爱你的人，带去一个好的生活条件，保证他们不为生活而烦恼吗？

如果你是一个二十几岁的年轻人，回答说“不”情有可原，因为二十几岁的年轻人，生活刚刚起步，人生正处于积累的阶段，这时你要做的是不能坐以待毙，更不能掩耳盗铃。现实是逃避不了的，如果你一直浑浑噩噩地生活，最后的结果就是，伴随着痛苦与不开心，一直过着紧巴巴的生活。

有了财富才能有丰富的物质生活，良好的教育、医疗、社交等。所以说，财富是生活的保障。三十岁人生已过半，一切都应该步入正轨，需要开展自己的一番事业，为将来的生活打下物质基础，所以，三十岁一定要有钱。

2. 20几岁的理财观，决定30岁的幸福

理财，是一种思想，一种观念，如果你想要更多的钱，必须从树立正确的理财观念开始。

穷人和富人，在如何致富上有截然不同的看法。穷人一般都希望通过增加收入来积累财富，富人则希望通过理财投资让钱生钱来增加财富。

一般年轻人刚参加工作时，收入不多，只够自己的日常开销，这时当然算是穷人，随着工作经历丰富，工资也在上涨，这时他们会考虑攒点钱，付首期买个房子；再过几年，收入涨到万儿八千时，他们又会面

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



临娶妻、生子、买车等更高的生活开销。再经过几年的奋斗，工资涨到两三万甚至更多，可以称得上事业有成，但这时他们的生活追求也变得水涨船高，房子要住更舒适的，车子要开更高级的，孩子要上昂贵的双语幼儿园，旅游要去国外的度假胜地……

很多大城市的白领的生活状况都是沿着这样一条道路展开的，在旁人看来，他们的收入很高，生活质量也越来越好，但这并不代表他们就能进入富人的行列。原因就是，虽然有高收入，但是，他们每个月要付的账单也越来越多，最终的结果是，他们对工作的依赖性也越来越强，甚至连换工作也不敢想了。因为他们一旦离开了工作，就会手停口停，恢复穷人本色，已经水涨船高的生活标准也会成为他们沉重的负担。

所以，许多人看起来是有钱人了，但算不上是真正的富人。从科学理财的观念看，靠高收入和攒钱来实现富裕的思路是完全错误的。

穷人和富人，在如何投资上也有很大的不同，具体说来就是，穷人倾向于"一本万利"，而富人喜欢"万本万利"。

对穷人来说，经典的理财观点就是少用就等于多赚。比如开一家面馆，收益率是 100%，投入 2 万，一年就净赚 2 万，对穷人来说很不错了。穷人即使有钱，也舍不得拿出来，即使终于下定决心投资，也不愿冒风险，最终还是走不出那一步。穷人最津津乐道的就是鸡生蛋，蛋生鸡，一本万利……但是，建立在一只母鸡身上的希望，终究是脆弱的。

富人投资的出发点则是万本万利。同样的开面馆，富人们会想，一家面馆承载的资本只有 2 万，如果有 1 亿资金，岂不是要开 5000 家面馆？要一个一个管理好，得付出多少人力？还不如投资宾馆，一个宾馆就足以消化全部的资本，哪怕收益率只有 20%，一年下来也有 2 000 万利润。

可见，穷人和富人表面的差别是钱多钱少，但本质的差别是对待财富和投资的科学态度。形象地说，在富人手里，钱是鸡，钱会生钱；在穷人手里，钱是蛋，用一毛就少一毛。具有怎样的投资理财观念才能做到以财生财、一生无忧呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



首先，理财要有循序渐进的观念。任何一位白手起家的人总是从小做起，循序渐进，然后不断壮大。很多人试图筹集一大笔钱后，去做一笔大生意或大投资，他们认为大的投入才能赚到真正的大钱，但这种做法往往事与愿违。因为投资越大，意味着风险越高，一旦判断错误，或有一些不成熟的动机或思维方式，大量资本就承担着巨大的风险，最终导致资本损失。

其次，正确看待风险。很多人在面对理财、投资时，总会不成熟地认为“有风险”——谁又亏了，谁又血本无归了，他们总是认为把钱存在银行更稳妥一点。如果持有这样的观念，你就永远不会成为一个富人，而只能成为一个辛苦赚钱的工具。

3. 避开“马太效应”——贫者越贫，富者越富

“马太效应”来自于《圣经》中的一个故事。《新约·马太福音》有这样的记载：一个国王远行前，交给三个仆人每人一锭银子，吩咐他们：“你们去做生意，等我回来时，再来见我。”国王回来时，第一个仆人说：“主人，你交给我的一锭银子，我已赚了10锭。”于是国王奖励了他10座城邑。第二个仆人报告说：“主人，你给我的一锭银子，我已赚了5锭。”于是国王便奖励了他5座城邑。第三个仆人报告说：“主人，你给我的一锭银子，我一直包在手巾里存着，我怕丢失，一直没有拿出来。”于是国王命令将第三个仆人的那锭银子赏给第一个仆人，并且说：“凡是少的，就连他所有的，也要夺过来。凡是多的，还要给他，叫他多多益善。”这就是“马太效应”的故事，它告诉人们一个道理：贫者越贫，富者越富。

“马太效应”无处不在，无时不有。在人类财富分配上，“贫者越贫，富者越富”现象十分明显：富人拥有很多财富，这些财富会给他们带来更多资源——金钱、荣誉以及地位，穷人本来就资源匮乏，在和富

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



人的竞争中越来越处于劣势，最终变得一无所有。

日常生活中这样的例子比比皆是：朋友多的人，会借助频繁的交往结交更多的朋友，而缺少朋友的人则往往一直孤独；名声在外的人，会有更多抛头露面的机会，因此更加出名；容貌漂亮的人，更引人注目，更有魅力，也更容易讨人喜欢，因而他们的机会比一般人多；一个人受的教育越高，就越可能在高学历的环境里工作和生活，从而更加丰富自身的学识。

马太效应在投资领域的表现也显而易见：如果投资回报率相同，一个人投资的本钱比别人多十倍，那他的收益也会多十倍；股市里的大庄家可以兴风作浪，而小额投资者往往血本无归；资本雄厚的企业可以尽情使用各种营销手段推广自己的产品，而小企业只能在夹缝里生存，马太效应的“富者越富，贫者越贫”由此可见一斑。

对每一个人来说，富者越富当然不错，但谁都不想贫者越贫。那如何避开“马太效应”呢？唯一的方法，就是理财，即使有一分钱，也要考虑是否可以生成更多地钱，实现“富者越富”，避开“穷者越穷”。

4. 20几岁理财，摆脱“不穷不富”的尴尬

如果你身处豪门，家财万贯，那你可以不用理财，因为你可以请专人帮你打理自己的财产；如果你一辈子一穷二白，口袋从来没超过半年的口粮，那你也可以不理财，因为你没有本钱，要知道理财也是“嫌贫爱富”的。

如果你不是上述两种人，而是正好处于中间状态——不穷也不富：手头有一些资本，但是不多，生活不至于节衣缩食，但是远远谈不上衣食无忧，如果你希望改变这种“不穷不富”的尴尬状态，使生活步入更高的一个层面，那么，你该学习理财了。

当今20几岁的年轻人，大多处在“不穷不富”的阶段。社会的变化

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



让这些年轻人不再轻松：没有铁饭碗，没有雷打不动的工作，像父辈一样在某一个地方工作几十年甚至一辈子的情况很少了，生活充满更多的不确定因素，说不定一场大病或者意外就能让自己风雨飘摇，此时，财富是生活唯一的保障。因此，20几岁的年轻人，急需摆脱这种“不穷不富”的尴尬境地，而理财，就是实现这个目标的唯一方法。

为什么说理财是摆脱“不穷不富”尴尬境地的唯一方法呢？原因就在于：

第一，摆脱“不穷不富”的尴尬不能仅仅寄希望于“涨工资”。俗话说，你不理钱，钱不理你。很多人总希望工资不断上涨，有更多的收入，以为以此就能告别“不穷不富”的尴尬，过上幸福生活。实际上，很多时候尽管收入增多了，但同时支出也会随之水涨船高——买更大的房子，买更好的车，日常消费也要求更高，这样下来，日子反而比以前更紧巴巴了。工资的上涨速度，永远赶不上生活消费的需求，更何况，物价也是在同步上涨。

第二，摆脱“不穷不富”的尴尬，意味着用少量的财富去争取更大的财富，寄希望银行存款是绝对无法实现这一目标的。如果将致富的希望放在银行存款上，拿着微薄的利息，那简直就是活活地把自己的一座金山变成了一座死山。如果去投资，一开始可能挣得不多，甚至还会亏，但积沙成塔，积水成河，时间长了，就会有收获。

第三，理财是一个“钱生钱”的艺术，只有通过理财，才能实现财富的增值，让你跳出“不穷不富”的怪圈。无数的例子说明，理财造就亿万富翁，假设一个25岁的上班族，投资1万元，每年挣10%，到75岁时，就能成为百万富翁了。其实，投资理财没有什么复杂的技巧，只需具备三个基本条件：固定的投资、追求高报酬以及长期等待。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



5. 赚钱不理财，早晚家衰败

美国的一个研究资料表明，有很大一部分乐透彩票中奖者在5年之内会把赢来的钱全部花光。实际上，在1999年中乐透奖的300个百万富翁中，后来有60个人经历了财务危机，巨额财富转眼即成空。

人们会很奇怪，成了“百万富翁”反而却陷入财务危机，怎么会这样呢？事实确实如此，没有钱是问题，有了钱也是问题，有了一大笔钱更是大问题。因为许多人没有很好地处理和规划这笔钱的能力，所以钱来得快，去得更快。这是解释为什么我们需要“个人理财”，以及究竟什么是“个人理财”的最好的例子。

看上面的例子，许多人中大奖获得了巨额的金钱，但是给他们的人生带来不是幸福，反而是灾难。所以，必须首先明确一点，“赚钱”并不等于“理财”，会赚钱的人不一定会获得舒适的生活——如果他不会理财的话，道理是很简单的：假如你赚了100万，你会想：“这钱我怎么处理呢”？统统花光——这样你就成了上面讲的“中彩票者”，不幸的生活迟早会来到；存起来吧——那么几年之后这100万很快就会因为通货膨胀“缩水”了。

正确的做法是——拿去投资。关键的问题就在这里，你必须学会理财，理财的重要的一项内容就是投资，只有拥有正确的理财观念，选择合适的投资方式，抓住恰当的机会，你才能让你的财富不断增多，不至于像上面的那些人，让巨奖财富白白从手中溜走。

理财比赚钱更重要的另一例证就是，历史上有无数富家后代，因为不懂理财，最终导致万贯家财转眼付水东流，家道中落，甚至最终生活无以为继。《红楼梦》中的贾府就是例子。

当然，许多人会反问，理财的目的不就是为了赚钱吗？很多人认为，理财就是为了赚钱，赚得越多越好，也正因为如此，很多人非常心急，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

希望一投资就能立刻赚到钱。其实，赚钱不是进行个人理财规划最重要的任务和目标。那么最重要的目标是什么呢？说得通俗一点，就是通过合理地规划和管理财富，最终实现人生的最终目标。比如说，子女获得很好的教育机会，实现个人特别的梦想等等。这才是对我们的生活真正有意义的东西，而不是金钱。

会赚钱，更要会理财，否则，再多的财富也会散尽。

6. 投资理财不是有钱人的专利

在我们的日常生活中，总有许多工薪阶层，或中低收入者持有“有钱才有资格谈投资理财”的观念。他们普遍认为，每月的工资收入是固定的，应付完日常生活开销就所剩无几了，哪来的余财可理呢？因此，“理财投资是有钱人的专利，与自己的生活无关”是一般大众的想法。

其实不然，1 000 万元有 1 000 万元的投资方法，1 000 元也有 1 000 元的理财方式，理财并不是有钱人的专利。从市场调查的情况来看，理财应“从第一笔收入，第一份薪金”开始，即使第一笔的薪水扣除个人固定开支及“缴家库”之外所剩无几，也不要低估微薄小钱的聚敛能力而放弃理财。

一般来说，工薪阶层的理财可从储蓄开始，逐步累积资金。薪水仅够糊口的“新贫族”，不论收入多少，都应从每月薪水中拨出 10% 存入银行，而且保持“不动用”、“只进不出”的情况，这样就积少成多，为下一步投资打下一个初级的基础。设想一下，如果你能从每月薪水中拿出 500 元，在银行开立一个零存整取的账户，每月存入，抛开利息不说，20 年后，仅本金一项就达到 12 万了，如果再加上利息，数目更不小了，所以“滴水成河，聚沙成塔”的力量不容忽视。

当然，如果嫌银行定存利息过低，而节衣缩食之后的“成果”又稍稍可观，就可以开辟其他不错的投资途径了，或入户国债、基金，或涉足

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



股市，或与他人合伙入股等，这些都是小额投资的不错选择。利用小钱投资，决不要有“一夕致富”的念头，不要被高利所迷惑，务求扎实渐进。

总之，不要忽视小钱的力量，零碎的小钱就像零碎的时间一样，要懂得充分运用，时间一长，其效果自然惊人。最关键的是要有一个清醒而正确的认识，树立一个坚强的信念和必胜的信心。

因此，给年轻人一个忠告：理财先立志——不要认为投资理财是有钱人的专利——理财从树立自信心和坚强的信念开始。

7. 别让“等有了钱再说”误了你的“钱程”

很多年轻的朋友认为，“我还没有赚到钱呢，理财等我有了钱再说吧”。其实这是对个人理财最大的误解。试想一下，如果等到你退休的时候才想到要养老还来得及吗？等到你的孩子要上大学了才想到要筹措学费还来得及吗？

个人理财需要一个长期过程，不是一朝一夕就能见效的，因此，理财需要及早规划，“等有了钱再说”，只会误了你的“钱程”。如果我们年轻的时候不为将来做好准备，年纪大了再后悔就已经晚了。

因此，理财越早越好，要圆一个美满的人生梦，就要尽早制定一个好的理财规划，此外，也要懂得如何应对人生不同阶段的生活所需，从而让自己的理财规划适时而动。理财是一辈子的事，一生理财规划应趁早进行，以免年轻时任由“钱财放水流”，蹉跎岁月之后“老来嗟叹空悲切”。

一生的几个重要阶段应有不同的理财规划：

1. 求学成长期：这一时期以求学、完成学业为阶段目标，此时即应多充实有关投资理财方面的知识，对零用钱的“收入”要妥为运用。此时也应逐渐建立正确的消费观念，切勿“追赶时尚”，为虚荣物质所役。

2. 入社会青年期：初入社会的第一份薪水是追求经济独立的基础，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

可开始实务理财操作，因此时年轻，较有事业冲劲，是储备资金的好时机。从开源节流、资金有效运用上双管齐下，切勿冒进急躁。

3. 成家立业期：结婚十年当中是人生转型调适期，此时的理财目标因条件及需求不同而各异。若是双薪无小孩的“新婚族”，较有投资能力，可试着从事高获利性及低风险的组合投资，或购屋或买车，或自行创业争取贷款，而一般有小孩的家庭就得兼顾子女养育支出，理财也宜采取稳健及寻求高获利性的投资策略。

4. 子女成长中年期：此阶段的理财重点在于子女的教育储备金，因家庭成员增加，生活开销亦渐增，若有赡养父母的责任，则医疗费、保险费的负担亦须衡量，此时因工作经验丰富，收入相对增加，理财投资宜采取组合方式，贷款亦可在还款方式上弹性调节运用。

5. 空巢中老年期：这个阶段因子女多半已各自离巢成家，教育费、生活费已然减少，此时的理财目标是包括医疗、保险项目的退休基金。因面临退休阶段，资金亦已累积一定数目，投资可朝安全性高的保守路线逐渐靠拢，有固定收益的投资者尚可考虑为退休后的第二事业做准备。

6. 退休老年期：此时应是财务最为宽裕的时期，但休闲、保健费的负担仍大，享受退休生活的同时，若有“收入第二春”，则理财更应采取“守势”，以“保本”为目的，不从事高风险的投资，以免影响健康及生活。退休期有不可规避的“善后”特性，因此，财产转移的计划应及早拟定，评估究竟采取赠与还是遗产继承方式符合需要。

8. 20几岁职场新人：别让自己沦为“负翁”

富翁很多人都喜欢，但很多年轻人却不幸沦为“负翁”。富翁，负翁，一字之差，天壤之别。

很多年轻人，尤其是职场新人的人均月支出远高于其他群体。有调查显示，新工作两年以内的职场新人是最敢花钱的：他们普遍重视物质

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



享受，崇尚名牌，敢于超前消费，不仅当月工资不够他们消费，信用卡还往往会刷爆。工作两年没有积蓄，反而成为名副其实的“负翁”。

职场新人是一个特殊的群体，有别于未工作的年轻人。他们从学校毕业，走上工作岗位，人生中第一次领到随自己支配的工资，获得了经济独立，多年因收入有限而被压抑的消费欲望随之转化成了购买需求。由于没有家庭的拖累，经济负担较小，因此，职场新人的消费往往没有节制，大手大脚，以致入不敷出。以数码产品为例，职场新人笔记本电脑计划购买率为 28.2%，是城市居民平均计划购买率 8.7% 的 3 倍多，明显高于成熟员工群体 10.3%、学生群体 14.4%；数码相机的计划购买率 27.5%，也高于其他群体，如成熟员工 20.4%，学生 18.6%。

职场新人的消费水平通常比在校时翻番，与经济实力类似的成熟员工群体相比，职场新人没有买房养家的负担，生活无忧，他们可以更自由地支配自己的收入。同时，受时尚消费观念影响，职场新人的消费观念与前辈量入为出、克勤克俭的消费观念不同，他们更倾向于超前消费，提前享受。

职场新人奢侈浪费，催生了一批“倚老族”——工作几年都没有一分钱存款，时不时需要父母“接济”。当然，出现“倚老族”现象，除了个人，还有家庭、社会等多方面原因。以前，大学生毕业后必须马上工作供养家庭，如今经济发展了，很多家庭已不再为温饱所累，因此，出现一些年轻人择业观、消费观不正确，好高骛远，未富先奢，沦为“负翁”。

如果能从踏入社会的第一步就开始理财，就可大大降低沦为“负翁”的概率。尽管近年来高校毕业生薪水情况并不十分理想，但在理财专家们看来，年轻人为自己创造财富的机会并不少。

试算一下，月薪 1 000 元的新职员，如果每月能存 300 元，一年就是 3 600 元。假如投资平均收益率为 5%，投资 5 年之后，投资者所能获得的资金总额将达到 2 0427 元，基本上可以为一套小户型提供首付了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



富翁还是"负翁"，关键看你是否懂得理财。

9. 20 几岁缺钱不可怕，缺理财头脑才可怕

一个小女孩拿着三角钱到瓜园买西瓜，瓜农见这点钱连五分之一个西瓜也买不着，便想赶紧糊弄她走，他顺手指了指瓜地里一个拳头大小、还没有成熟的西瓜说："三角钱只能买这种小西瓜。"瓜农本以为女孩会反问不熟的西瓜怎么吃，而放弃买瓜，谁知女孩略作考虑后竟然答应了，并且接着就把钱递了过来。瓜农不解："小西瓜又不能吃，你要它有什么用?"女孩说："反正交了钱这个小西瓜就是我的了，过两个月我再来拿。"这回该瓜农傻眼了。两个月后，小姑娘抱着那个已经瓜熟蒂落的大西瓜高兴而去。

这看似一件不起眼的小事，却显示小姑娘让人叹服的理财头脑——投资小钱，赚取大钱。这样的投资头脑你有吗?

不妨做一下这个小测试，看看你是否具有理财头脑："一个人在菜市场 8 元买了一只鸡，9 元钱卖了，又觉得不划算，又从他本人身上掏 10 元钱买回来，11 元钱又卖给了另一个人。请问：这个人赚了多少钱?"

答案是两元。

两个小例子都说明，钱少并不是问题，只要你有投资的头脑，就能变少为多，慢慢积聚财富。因此说，缺钱并不可怕，缺理财头脑才可怕。

很多人错误地认为，投资是老板们的事情，普通人每天给人打工，哪用考虑投资的事情。其实不然，投资、理财是每个人都应该学习的知识。没有投资理财概念，通过辛苦工作赚到的钱只是从我们的手里流过，成为别人的财富，或者只是保存在银行里，成为银行和老板们赚钱的工具。

投资理财是什么，就是在你有了 10 元钱后，你并不急着把它花掉，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



而是把它投入到可以赚钱的地方，让钱来生钱。善于投资理财的人，可以把10元钱变成20元，为什么那么多温州人、义乌人变成了大款，而很多人却一直贫穷或者也只是小康，原因就在于温州人懂得用10元钱做生意去赚取第二个10元，而很多人却用10元钱买了衣服。对于白领们来说，成为百万富翁并不难，关键是要忍住享受的欲望。

有意识的培养自己投资理财的头脑，是迈向成功的关键。

10. 理财要有“财商”，你的“财商”及格吗

“财商”这个词由来已久，但真正能明了其概念的人并不多。什么是财商呢？

所谓财商，是指一个人在财务方面的智力，是理财的智慧。它是一个人认识金钱和驾驭金钱的能力，包括两方面：一是正确认识金钱及金钱规律的能力，二是正确应用金钱及金钱规律的能力。

财商是与智商、情商并列的现代社会能力三大不可或缺的素质。可以这样理解，智商反映人作为一般生物的生存能力，情商反映人作为社会生物的生存能力，而财商则是人作为经济人在经济社会中的生存能力。财商代表了一个人判断金钱的敏锐性，它被越来越多的人认为是实现成功人生的关键。

财商之所以重要，是因为一个人只要具备了较高的财商，就能在今后的事业中游刃有余，人脉旺盛，就有可能把对财富的渴望变成现实。

怎样才算是具有较高的财商呢？

通常穷人对于富人之所以能够致富，较负面的想法是认为他们运气好或从事不正当的行业，较正面的想法是认为他们更努力或克勤克俭。这些都不确切，真正的原因在于他们具有较高的财商。有的人能通过自身的努力奋斗，赚很高的薪金，但是，这并不意味着他的财商高，只能是他的工作能力较强罢了。有的人在投资过程中，作风泼辣，敢于冒险，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

经常有很大的收获，可是，这也不能算是财商高，只能是他的投机能力强，外加运气好。举例来说，作房产投机，100 万的房子，转手就赚十万，这种投机做法不算作财商高，只能算投机能力强而已。

我们所说的“财商”，是指运用自有资金，赚取稳定收益的能力。收益越高，就意味着理财能力越强。财商与挣多少钱没有关系，财商是测算一个人能留住多少钱，以及让这些钱为你工作多久的指标。随着年龄的增大，如果你的钱能够不断地给你带来更多的幸福、健康和人生选择的话，那么就意味着你的财商在增加。

11. 财富秘笈：理财远比赚钱更重要

“如果一个人从 21 岁开始，每年存 1.4 万元，并把每年所存下的钱都投资到股票和房地产，每年就能有平均 20% 的投资回报率。这样，40 年后他的财富会达到 1.281 亿元。”这就是李嘉诚成为亿万富翁的秘诀之一——理财远比赚钱更重要。

如果你每月赚 10 000 元，开支 10 000 元，结果等于 0，但如果你每月赚 1 000 元，开支 800 元，你每月就有 200 元入账，如果日积月累，你用积攒的若干个 200 元进行投资，你的财富更是会逐步增多。因此，理财比赚钱更重要。如果掌握正确的理财方法，即使成不了李嘉诚那样的亿万富翁，也能够实现一个拥有 500 万的梦想。

仅仅明白理财的重要性还远远不够，在理财之前，必须弄清三个问题：自己目前的经济状况怎样，将来的经济目标是什么，以及实现目标的手段和步骤是什么。在投资理财前，要做好理财规划，根据自己的现状、梦想和风险承受能力，选择好投资理财的目标，寻找一条达到目标的最佳道路。

另外，树立正确的理财观念也至关重要。很多人以为理财意味着把钱省下来存到银行，这是效率最低的投资理财办法，实际上，我们每个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



人存在银行的钱，只要够我们 3 到 6 个月的生活就行了。还有很多人，一方面把钱存到银行，购买国债、企业债券，一方面用高利息每月支付银行房地产按揭费。这些都是不正确的理财观念。

理财不是一件简单的事，它是比赚钱更大的一门学问，也比赚钱更为重要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第二章

赚钱是本事，花钱是学问——理财，从学花钱开始

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

本章主要内容

1. “会花钱就等于赚钱”不是悖论
2. 花钱学问大——看他们是怎么花钱的
3. 为什么越花钱的人越有钱？越不舍得花钱的人越穷
4. 会大把花钱的人，才会工作
5. 把钱花在刀刃上——树立正确的消费观
6. 把钱花在自己身上——投资自己很重要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



1. “会花钱就等于赚钱”不是悖论

常有人在一掷千金挥霍后，仍然豪气万丈地说：“这点钱算什么，只要我花得开心就行。”至于这话是否真心实意，说完此话后心里是否酸溜溜的，也只有当事人自己知道了。一掷千金的挥霍就能换来开心吗？事实上，花得开心不等于花得多，花得多也不等于花得开心。

花钱是一项很有技术含量的事。会花钱，就是会投入，只有懂得如何投入，才能得到很好的产出。

有人说，会花钱就等于赚钱。乍一听，似乎有悖于中国的传统常理。在中国人的传统理念里，能赚会花总是和吃喝玩乐联系在一起。所以，有不少中国人在挣了一些钱之后，总喜欢深藏不露。更有甚者，终其一生，花费甚少，身后却留下巨款一笔，让人大吃一惊。

会花钱就等于赚钱是有前提的，不是花 10 元钱换来了 10 元的货这样简单，而是花了 10 元钱，得到了 12 元，甚至更高价值的商品，这才是真正意义上的赚。

会花钱就等于赚钱的关键是花费之前多思量，凭一时冲动或心血来潮花钱，其结果常常是换来了一时的快感或满足，并没有得到更多的事后利益。当然，这种经大脑思考过后的决定，可不是婆婆妈妈讨价还价或优柔寡断地无从选择，而是在消费之前将自己定位成一个合格的市场调研员，货比三家的概念就应用于此。

花钱是一门学问，有的人花了 1 元却挣了 100 元，有的人花掉 100 元却一文不赚，更有甚者，全部赔光亦有之。某时尚类杂志上曾刊登过一篇记者对某知名演员的采访，文中提到了她的消费观，她说她和她的好友江某、徐某是三种消费观不同的人。如果有 10 元钱，她会花 5 元，江某会花 10 元，而徐某则只花 3 元。但是现在，花多少已不是关键，花了 10 元后能赚多少才是重点。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



2. 花钱学问大——看他们是怎么花钱的

并不是每个花钱的人都“会花钱”。在不放弃生活的享受，不降低生活的品质的前提下，“花最少的钱，获得更多的享受”，这正是“会花钱”人的过人之处。

生活中的每一处细节，“会花钱”的人都会利用得恰到好处，把每一分钱都花在刀刃上。“我有钱，但不意味着可以奢侈”是他们的心态，“只买对的，不买贵的”是他们的原则。下面列举几位“会花钱”人士的故事，希望对你有所启发。

投入一小笔，收获一大笔

人物：小童

年龄：21 岁

职业：在校大学生，课余在某健身房做健身教练

花钱心得：投入一小笔，收获一大笔

小童是北京某高校的在校大学生，自幼喜欢舞蹈的她，忍痛花了 3 000 多元在学校附近的健身中心办了一张年卡，准备好好地锻炼锻炼，学学舞蹈。

因为从学校走到健身中心仅需 10 分钟左右，小童很快就成了那里的常客。第一天去健身中心，小童就留心抄好了每天的课程时间表，以后，小童几乎每天都抽空到健身中心放松放松，风雨无阻。一段时间下来，瑜伽、街舞、拉丁健美操、有氧搏击操、踏板操等，对她来说已经驾轻就熟。

刻苦锻炼当然也是有回报的，原本因为长期不运动而长出赘肉的小肚子变平了，手臂上端下垂的赘肉也不见了。

恰巧健身中心的一个教练因为有事不能再继续代课，小童得知此消息后，自告奋勇找到健身房的老板。就这样，小童从健身族摇身一变，成了兼职健身教练。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



对小童来说，这个兼职健身教练可谓一举多得。大家不妨来替小童算一笔账：成为兼职教练之后，她原先每年要支出的3 000多元个人健身费用可以全部省下，而且还能按小时计算薪酬，带跳一节45分钟时间的有氧操，就能拿到近百元的报酬，每天晚上带跳一节课，一个月的收入会达到2 000多元。如此“一进一出”，月入近3 000元，还能出入高档的健身中心，对小童这样一位在读大学生来说，这份兼职绝对令很多同龄人羡慕。

举一反三：目前不少健身中心的教练大多来自学员，兼职性质的岗位主要以带操教练为主；如果你本身素质不错，那么找到圈内的朋友推荐，成功率更高，也是最省钱省力的办法；当然，考几张有用的证书也能助你顺利当上健身教练，现在会员对教练的要求越来越高，应聘兼职教练，手上有相关的，并受到认可的证书还是有帮助的。

依靠团购，精打细算

人物：叶子

年龄：27岁

职业：外企职员，曾在美国生活几年

花钱心得：团结就是力量，依靠团购可获得低价

可能是因为一个人在国外学习、生活了几年，28岁的叶子做起事来十分独立和干练。叶子要结婚了，她结婚所用的婚房装修可谓“豪华”，但是花费却没有太多，这就得益于叶子的“团购”。

与“懒人们”装修房子时将一切包给装潢公司，然后花上几万元落个省事清闲不同的是，叶子在买材料时全部亲力亲为、不遗余力，而且，网络的便利让她发现了团购的妙处，细细算下来，居然60%的装修材料都是通过团购进行的，而中间省下的费用已经在万元以上。随便举个例子：团购白蝶PPR水管为6.2折，团购TOTO洁具可享受到6折优惠；就连一贯很少打折的品牌橱柜，如迪亚·多玛多“都市风情”橱柜，市场价2 180元/米，团购价才1 635元/米，一般9平方米的厨房的台面也要6米长，单单这一项就可以省下3 000多元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



举一反三："团结起来力量大"这句话，在团购的过程中得到最佳的体现。可以团购的商品品种五花八门，比如健身器材、笔记本电脑、运动手表、音乐会门票以及安利产品等等，在团购俱乐部的网站上，只要有兴趣，你可以自发发起团购，将团购进行到底。

用节能产品，算长久账

人物：张姐

年龄：30 岁

职业：精打细算的家庭主妇

花钱心得：用节能产品，初次投入大，但省钱能力强

张姐待业在家当家庭主妇，日常开销、儿子学费等都得靠丈夫一人的收入。因此，她对任何开销都得精打细算，相信钱花得好就是赚钱。

最近，张姐家搬新家，她下了"血本"——家里用的电灯、冰箱、空调、洗衣机和抽水马桶等，全都买了节能产品。买的时候，张姐也着实狠了狠心，因为有些节能产品价格比普通产品要高不少，有的还可能是普通产品的好几倍。但是张姐又算了一笔账：用水用电都是日积月累的，一次性投入一笔资金采用节能产品，就可以通过长期使用来发挥它们的省钱效应。

张姐的小账如下：一个普通 40 瓦白炽灯泡 1.5－3.5 元，同样亮度的 8 瓦节能灯管虽然比普通灯泡贵 15－30 元，但节能灯和同样亮度的白炽灯，按日照明 6 小时计，节能灯每年可节电 70 度，一年可节约 42.7 元。若考虑使用寿命，省钱能力更强。

在相同规格下，普通空调和节能变频空调两者的差价不过一两百元。按夏冬两季共运转 120 天，每天开机 5 小时计，功率 2500 瓦、能效比为 3.0 的节能空调与能效比为 2.5 的普通挂式空调比较，一年可省 180 多元，节能空调比普通的 1.5P 挂式定速空调每年可节省 120 元。

如此算下来，张姐现在虽然多花了钱，但是按长远算，反而是省了。

举一反三：除了选用节能产品以外，对于家庭基本生活而言，安装

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



分时电表也是一个省钱法宝。家中的耗能大户，比如洗衣机、电热水器、空调等，聪明的家庭主妇可以选择晚上10点以后让它们开工，因为每天晚上10点到早上7点电价打对折，每度电只要3毛钱。

聪明用卡，轻松应对银行收费时代

人物：小王

年龄：30岁

职业：IT职员

花钱心得：聪明用卡，轻松应对银行收费时代

银行卡免收年费的时代静悄悄地成为了历史，后知后觉的小王最近拿着一堆银行卡软卡去银行查账，了解家里的财务状况，却发现有几张长期不用的卡因为没有注销，每张卡每年都被白白扣去10块钱。

于是，小王回到家对银行卡进行了“大扫除”，并且制定了详细的家庭用卡计划——“一户、一借记卡、一贷记卡”。

所谓“一户”，就是一个存款账户。小王了解到，家里那些银行卡的发卡“大户”工商银行和建设银行都鼓励储户将一些平日停用或者根本不用的借记卡进行销卡，并强调销户后存折仍然可以继续使用。

因此，他着手把家庭的定期存款和大额活期存款都转存在一个账户上，由于账户不被经常动用，也不用在ATM上取现，因此只需软卡即可，相应的借记卡则可全部注销，省去一笔年费支出。

“一借记卡”指的则是家庭最重要的“理财卡”，这张卡目前由小王的建行工资卡担任，因为他是家庭主要理财成员，让这张卡尽可能承担大部分的结算功能，比如水、电、煤支付，还房贷等。

另外，“一贷记卡”指的就是信用卡。现在很多信用卡都提供免年费的优惠，小王一家专门用信用卡来消费，同时把贷记卡与借记卡关联，定期划账还款，避免逾期产生罚款。而且，刷卡消费所产生的积分还能换成实用的东西。

举一反三：很多人都不清楚家里到底有几张借记卡，在人生不同阶

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



段，家庭成员可能因为不同原因办过不同的卡，比如子女念大学时开办的金额不大的储蓄卡、前一份工作时的工资卡等等，每个人打过交道的银行卡总有几张，你早应该进行一次家庭银行卡“大扫除”了。

只买对的，不买贵的

人物：薛先生

年龄：28 岁

职业：某事业单位就职

花钱心得：只买对的，不买贵的

雕牌洗衣粉有一个经典的广告说：“只买对的，不买贵的”，这句话适合所有的消费场合。

公务员薛先生现在用的是他的“老掉牙”手机——诺基亚 8210，他也经常因为这个“老古董”手机而成为同事朋友们嘲笑的对象。不过，薛先生倒也振振有辞：手机就是用来打电话、发短信的。要论听音乐，手机的存储量比不上 MP3；要拍照片，手机的拍摄效果根本无法和数码相机相比，又何苦花这些无谓的钱在手机上，实现这些根本就不够专业的功能呢？

最近，薛先生的“老古董”因为电池板问题“寿终正寝”，必须得更新换代了。作为 80 年代出生的人，薛先生本该是个赶时髦的新新人类，却对手机中的新式武器嗤之以鼻。上网查找手机机型时，满眼都是各种被嫁接了很多娱乐功能的手机：商务 PDA 手机；摄像手机，像素早已经超过百万；MP3 手机，插上耳机就能听歌收听广播；电视手机……

研究了半天，薛先生最终还是锁定了他一贯钟爱的诺基亚品牌的一款不到 1 000 元的低端机型。他还是那个理由：手机的那么多功能，又有多少是经常使用的呢？

很多人买东西盲目地追求新鲜、包装好等等，以为贵的就是好的，往往买回一堆华而不实的东西，白白多花冤枉钱。

举一反三：现在的许多商品都具有很多的功能，但并不是功能越多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



就越好，选择适合自己的商品才是最重要的。比如现在很多人在买彩电时，就经常被五花八门的功能弄得晕头转向，可这些功能常常华而不实，如果放弃这些功能，购买相同尺寸、相同显示效果的电视机，起码可以少花个 1 000 多元。

尽早避免创业风险

人物：小河

年龄：26 岁

职业：原来是某大型私企文秘，现在自己开了美容店

花钱心得：实地调查，尽早避免创业风险

小河是一家私企的秘书，她一直很想开一家美容店，可是，不知道到底开怎样的才可以赚钱。不过，下了决心要干的事，她都不会放弃。咨询了一大圈以后，她感觉求人不如求己，行动很快就开始了。她把自己通常一年的美容钱 5 000 元存在一张卡里，开始了市场暗访。这家美容院生意好，她就进去试试，和美容师又是聊天又是留电话，下次再来时，这家店的情况她差不多已经知道了 80%。接下来，自然是换另一家，档次高的、档次低的、一般大众的，3 个月里她已经试了 10 来家。对上海的美容市场基本已了如指掌，店址在哪好？产品那个好？美容师请什么样的好？她根本不用再听别人的了，而 5 000 元钱才花去一半不到。

剩下的 2 000 多，她也花出去了，今天请这个美容师吃饭，明天请那家老板喝茶，能出力的出力，愿建议的建议，没有伤什么和气，没有坏什么圈子里的规矩，没有做一分钱广告，河小姐把该干的事都干好了，那家在父母眼皮底下开张的美容院实在是给小区邻居很大的震惊：小姑娘真是厉害。

因为圈子里交了一帮朋友，原来各家的遗憾在她这里都得到了改善，好的建议纷纷采纳。一家初开张的店，怎么看都像一家经营多年的老店，顾客来了，几乎挑不出什么毛病，都以为她是业内的老行家。

举一反三：花出去一块钱，可以挣回来很好，如果不能挣回来，但

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



是能帮助我们少亏100元，那也是非常值得的。这也许就是“不入虎穴，焉得虎子”的道理。创业前，实地考察是非常必要的，但更重要的是全面仔细。比如，有人看好中国的小商品生意，也想试试，到义乌一看，差价果然也很大，可是如果急匆匆就跑回来开店，很可能就会创业失败。因为你还没看那里有多少老外已经驻扎，你没数旁边已经有多少商店已开。

3. 为什么越花钱的人越有钱？越不舍得花钱的人越穷

你有没有这样的疑惑：很多时候，好像越花钱的人越有钱，这是怎么回事呢？

认真看看你周围的人，那些从小就大手大脚地请朋友吃饭或者花钱的人，到现在依然有条件大手大脚地花钱，而那些每次一到了付钱时就没有带钱包的人，多少年之后，依然过着拮据的生活。似乎越花钱的人越有钱，越舍不得花钱的朋友却越穷。

不想不要紧，一想真的是吓一大跳。你可能会问“这怎么可能”，我们自古以来都被教育着：只有节约才能省下来，越节俭才能越攒得下钱；不管赚多少，只有省下来的才是自己赚的……难道这些理念都是错误的吗？

经常看到有些人出没于高档的消费场所，喝的酒也从茅台、五粮液、顶级的、珍藏版的、限量发行的，到很多都是没法买到的“内部”酒，每一次消费都是几千上万，奢侈吗？当然。然而，你还没有见过更奢侈的呢，但现在只是举例，相信大家都认同，就是这些生活至少比一般的节俭型、安稳过日子的人在外面吃一顿花一二百元的花费要铺张很多很多倍。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



按理说，他们这样的花钱，应该是越花越少才对啊，但是，事实是，他们的钱却是越花越多的，似乎这又印证了：越花钱的人越有钱的结论。

说到这，肯定会有朋友心里想：废话，我要是身家有个上亿资产，不要说上亿，就是上千万，我也会那么消费的。然而，究竟是先有铺张的花钱的习惯、思维之后才变得有钱，还是有了钱之后才能适合铺张请客呢？

如果是后者，那么节俭可以致富就是正确的了。因为我们也只有靠自己的大力节俭才能攒下更多的钱，我们也应该更加地少花钱，那样，我们也才能早日的富裕；但是如果结论是前者的话，那么，我们是不是就说一贯的节俭就是错误的呢？或者有其他的奥秘在里面呢？

社会上节俭的人太多太多，80%以上的人，都是在不断地把能省的都省下，能少开支就少开支，能存银行就存银行，存到银行里的钱，可以说占到了自己财富的80%以上，而对于富人呢？他们银行里的存款占到自己的财富1%都不到，而这些钱也就是为了自己近一段时间铺张花费的开销，其他的钱，不但不会放在银行里，反而会想方设法从银行里贷款出去周转。银行是什么？银行就是一个把不喜欢花钱的人的钱聚集起来，给那些喜欢花钱的朋友花的地方。所有80%主张节俭，少花钱的人的钱，都是被那些“大手大脚”的喜欢“大手大脚花钱”的人所花着，而最“可恶”的是，这些人越花钱越多。

如果你不喜欢花钱，那么，结果就只有一个，那就是你的钱让别人来帮你花。为什么越花钱的人越有钱，而越不喜欢花钱的人越贫穷呢？问题的本质是思维的角度不同。节俭的人的思维模式永远都是：买东西的时候想着能便宜就便宜，攒下钱还有其他的用呢，等以后钱攒多了再买，想的都是等有钱了以后怎么样怎么样……

而那富人怎么样想呢？他们对喜欢的东西，永远考虑的都是：我如何做才能够买到它呢？我如何才能赚到那么多的钱呢？他们想的是如何

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



才能赚到钱，而不是想“有钱了之后才怎么怎么样”，就这一个差距，使得富人的赚钱的点子、路子、方法越来越多，而这些都是伴随着自己的欲望、自己的野心而成长着，今天赚的钱开上了桑塔纳，明天喜欢上了别克，就开始想着现在赚的钱太少了，怎么才能赚更多的钱，接着迅速调整自己的工作，调整自己的事业，进而来把自己喜欢的东西买到，进而过着别人不可思议的生活。

另外，我们从宇宙的能量角度来考虑，会发现我们内心长久地向往什么，能量就会来实现什么，这就是宇宙的吸引力法则。

心想则事成！认真的反思自己的生活，我们的今天正是我们过去思考的结果，那么，明天的结果，也必然是今天思考的结果！现在，认真的来回味下“越花钱的人越有钱，越舍不得花钱的人越贫穷”这个结论，是不是有点道理？

过奢侈的生活！大手大脚地花钱！

始终记住，不要按照你的收入来过日子，这样能使你自信！想象如果你现在穿着你喜欢的衣服，喜欢的鞋，挎着自己喜欢的包，是什么感觉？肯定比现在自信很多倍！而自信带来的价值呢？是你的能力成倍地增加。自信的力量是巨大的，人一旦有了自信，就会干成别人认为不能做的事情；人一旦有了自信，就会干成自己不自信的时候认为做不成的事情。自信，可以让一个人更乐于与人交往，更乐于表现自己，进而有更好的心态，有更好的外在积极的环境，进而就会有更多人的朋友愿意与你交往，愿意拿好项目、好的赚钱点子与你分享，进而就会有更好的收入，如此进入到良性循环当中。

人突破习惯是很难的，尤其是突破根深蒂固的思维。如果你看到这里仍有兴趣继续读下去，那么，说明你绝对是一个向往高品质的生活、向往改变生活的人。那么，改变吧，立刻改掉以前舍不得花钱的习惯，现在就以如何做才能赚到钱实现你的欲望的思维来思考问题。

不过，也请注意，此文一再地倡导花钱，敢于突破自己来一步步地

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



过上富足美满的生活，并不是倡导大家去浪费钱。赚钱是为了消费，而不是用来浪费的，而花钱也讲究有艺术。至于应该怎么花，富人们有这个理念：钱只要不浪费，所有消费都是合理的。例如，一双价格不菲的鞋子，相信除了可以提升自己内心的自信和社会地位之外，也是为了耐用，因为这是一种投资观念；悟透了这一点，相信你对于越花钱越有钱，越舍不得花钱越没钱的理念会有透彻的认识的。

无数身边的事实已经证明：越舍不得花钱的人越贫穷，即吝啬导致贫穷，所以，千万不要吝啬，该花钱的时候一定要大方地花，如果连大方地对待他人的心胸都没有，如何能赚到大钱呢？一个人的格局、心胸是靠修炼出来的，也许以前没有注意上好这堂课，那么，现在就做一个全新的自己吧，相信会赚钱的你从此刻开始已经走上更加五彩富饶的生活道路了！

4. 会大把花钱的人，才会工作

赚钱要靠本事，花钱体现品位。一个人能赚钱，并不能说明他有品位、会生活，真的懂得人生的乐趣，评价一个人要看他怎么花钱，或者说怎么对待钱。同样是有钱，不同人生境界的人会有迥然不同的做法。有的人会去花天酒地，有的人会把它存起来，有的人会用它来继续充电，有的人会把它拿去投资，有的人会用它来孝敬父母，有的人会用它去感受人生……不同的花法体现着不同的人生认识，有的人在醉生梦死，有的人在得过且过，有的人在不断创造，有的人在体悟人生。无怪乎有人说，赚钱是技术，花钱是艺术。赚钱决定着你的物质生活，而花钱则往往决定着你的精神生活。

不仅如此，会花钱的人还能从花钱中感受到生活的乐趣，从而使赚钱成为一项有意义的、快乐的事情。这样的人在工作中往往会心态平和，拿得起，放得下，不纠缠于一时一地的得失荣辱，赋予了工作本身以生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



命力和活力。在他的眼里，工作是一件主动的、积极的事情，而不是被动的、无奈的、消极的事情。他们会享受工作，而不是忍受工作。

一位畅销书作家说得好，“我和我的伙伴们都清楚，我们每天来到公司，同时也带来了自己对待工作的态度。我们可以闷闷不乐，无精打采地度过一天；我们也可以带着不满的态度，毫无耐心地去激怒同事和顾客。但是，如果我们带着阳光、带着幽默、带着愉快的心情上班，我们就会拥有美好的一天。我们可以选择一天的时光怎样度过。我们花了大量的时间来谈论这种选择，最终达成共识：只要我们工作一天，最好还是让这一天过得快乐。”

这种感觉有点像逛街一样：你可以面无表情地走马观花，抱怨着，无奈地辛苦着；也可以充满好奇和美感地浏览、鉴赏和选购，你不仅能够从中得到购物的乐趣，而且能够从中了解时代的变化、市场的需求，欣赏他人的智能和创造力，锻炼谈判和交涉的能力……同样的事情，在不同的心态下，会有迥然不同的结果。

经常逛街的人都知道，购物本身就是一个人际交流的过程，只有善于沟通、读懂人心的人才有可能买到称心如意的商品，享受到购物的快乐。同样的，会花钱的人大都很注意人际沟通，舍得花钱和用于积极的人际交往中，并且会选择最适宜、得体的形式，即便仅仅是吃饭，他也会找一个很特别的去处，点一席搭配合理、别有特色的菜肴，让对方有个好心情，留下特别的印象。这样的人在工作中也会很注意处理好人际关系，并且很讲方式方法。更重要的是，他会以比较积极的心态看待人际关系，重视合作和取长补短，蔑视内耗和自以为是，从而建立起使双方受益、对工作有利而非庸俗、功利的人际关系。

既然鱼在水中，就表示水不可能完全干净清澈。俗话说：“水清则无鱼，混水可摸鱼”，任何组织必然有些水不清的事，人的组合不可能尽如人意，不可能没有任何问题。你只要能找到适合的待人处世方法，轻轻松松去做，有些“混”、有些“摸”也不是太严重的。会砍价的人也都

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



知道，砍价不是砍人，不能只想着自己省钱，还要考虑到对方的利益，大家都有钱赚，才是成功之道。而在买完东西后，就不要再计较得失，这种计较不仅于事无补，而且影响心情，计较的本身往往比事实更能损害你自己。

习惯逛街的人都懂得喊价的道理，懂得开口提要求，而且往往是只有当你提出要求，对方才有可能给你机会，即便在一些不讲价的百货公司，“开口”也往往会给你带来意外，即便是店员无法给你折扣，也常常会给你赠品。同样的，在工作场所，敢开口要求别人、能说出自己的要求的人，往往也会得到更多些，因为，不这样别人也不知道你的想法，也不好满足你的要求或者帮你。一般说来，如果你能表现出逛街时的那种洒脱、坚定和精干来，在工作中也会把事情做得更好。

事实上，会花钱的人大多喜欢一流的事物，他会尝试着去见识一流的世面，接触一流的人物，进行一流的游历，因为他知道一流的东西有一流的价值，接近他们才会接近一流的境界。这样的人在逛街时会很注意事物的品质，追求最佳的视觉效果和使用价值，在工作中则会努力向一流的人物学习，追求一流的信誉、一流的形象和一流的业绩。起点决定终点，由于他追求卓越、追求人生境界的提升，便也能够坦然看待人生的得失成败，看待世间的风云变幻，从而在心理上立于不败之地。

在一部电影里，总经理招聘员工的方式很特别，不问专业上的问题，不问他的学历，只是和他们聊生活，确切地说是聊怎么花钱，结果不知不觉中就了解到了对方的品位、眼光和境界，了解到对方对工作、对成败、对他人的真实想法，并以此来取舍。就是用这种方法，他挑出了一个模式化面试所难以选中的人才，这个人就是影片的男主人公，一个后来力挽狂澜的年轻人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



5. 把钱花在刀刃上——树立正确的消费观

俗话说，钱要花在刀刃上。在过去贫困的年代，掌管家庭财务的主妇们需要算计着每分钱怎么花，才不至于让全家挨饿、受冻。虽然现在生活不至于如此窘迫，但是树立正确的消费观念依然十分重要。没有一个正确的消费观念，就难以把握好消费质量。在确定自己的消费标准时，一定要从家庭实际出发，量入为出，力求做到收入与支出的互相协调。

有人花钱没有计划，有钱的时候敞开了花，大手大脚，没钱的时候就节衣缩食。这样的消费方式是很不值得提倡的。家庭消费需要制定一个花钱计划。居家过日子，决不能有钱花到无钱止。要根据家庭的预期收入状况，制定一个近期与远期相结合的消费目标，使自己有限的资金服务于合理适度的消费。

该花的钱不要省。家庭开支有轻重缓急之别，对必不可少的开支就得重点保证，优先安排，比如赡养父母的费用、子女就学费用、水电费、煤气费等，以免被其他开支抢占资金。

不该花的钱不乱花。少数人为了满足虚荣心，不顾自身收入水平，追求名牌、讲究排场，跟人家攀比消费，即使没有购买能力也要打肿脸充胖子，结果吃亏的是自己。

随时准备花钱。天有不测风云，一旦需要紧急支付时，唯有现金最保险。因此，家中一定要备有适当的机动现金，以应付突发事件。

那我们应该树立怎样的消费观呢？

第一，量入为出，适度消费。

遵循这一原则应注意：一方面，消费支出应该与自己的收入相适应，自己的收入既包括当前的收入水平，也包括对未来收入的预期，也就是要考虑收入能力这个动态因素，因为信贷消费与人们对未来收入的预期

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



有直接的关系；另一方面，在自己经济承受能力之内，应该提倡积极、合理的消费而不能抑制消费，否则，一方面，会影响个人生活质量，另一方面，也会影响社会生产的发展，特别是当前我们国家已经形成买方市场，应该充分发挥消费对生产的带动作用。

第二，避免盲从，理性消费。

首先，在消费中注意避免盲目从众。盲目从众是消费中常见的一种消费心理现象，也是对普通消费者影响最大的一种消费心理现象。因为人们的消费行为始终受到消费心理的影响，例如从众心理、攀比心理等，并且这些心理往往相互联系，共同影响人们的消费。因此，在消费中我们要尽量避免一些不健康的消费心理的影响，坚持从个人实际需要出发，理性消费。

其次，要尽量避免情绪化消费。它是个人消费受到情绪的影响，而做出不理智的消费选择的现象。往往是心血来潮、一时头脑不冷静，事后发现这种消费选择并不适合自己的需要。因此，在消费时要注意保持冷静。

最后，要避免只重物质消费，忽视精神消费的倾向。随着生活水平的提高，人们的消费结构是不断变化与改善的，我们的选择也要有利于人的全面发展。

第三，保护环境，绿色消费。

绿色消费就是指以保护消费者健康和节约资源为主旨，符合人的健康和环境保护标准的各种消费行为的总称，核心是可持续性消费。因为，随着经济的发展，带来了严重的环境污染和资源的严重短缺，我们国家提出了实施可持续发展和科学发展观，大家也应该从自身出发，保持人与自然的和谐发展，从事绿色消费，即：节约资源，减少污染；绿色生活，环保选购；重复使用，多次利用；分类回收，循环再生；保护自然，万物共存。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



第四，勤俭节约、艰苦奋斗。

勤俭节约、艰苦奋斗是我国的传统美德，是一种民族精神，而不是一种具体的消费行为。作为精神，它是永远不过时的。特别是我国还处在社会主义的初级阶段，生产力水平还比较低，还面临人口、资源等压力，我们更应该发扬勤俭节约、艰苦奋斗的优良作风。从个人思想品德的修养角度讲，有利于个人优秀品德的形成和情操的陶冶，是有志者应该具备的精神状态。当然，不能把勤俭节约、艰苦奋斗与合理消费对立起来，勤俭节约不是抑制消费，而是说不要浪费。

总之，以上四个原则，是科学消费观的具体要求，我们要理解和掌握这些原则，并用他们指导自己的消费行为，既有益于个人，也有益于社会，将促进个人的健康发展和社会的可持续发展。

6. 把钱花在自己身上——投资自己很重要

有理财专家曾经说，利率越低的时候，人力的报酬率反而越高。人力的报酬率是什么意思呢?

首先，应该明白，人的一生的理财组合是由两个部分组成的，一是金融资产，二是人力资产。也就是说，你的财产包括两部分：你的钱财和你自己本身，你的学识、能力也是你的资产的一部分，我们称之为人力资产。

我们来算一笔账：假设在定期存款利率达到6%的年代，20万元的定期存款，一年就可以获取10 000元利息。当定期存款利率降到1.5%的时候，要有80万元的资本，才能在同等条件下获取相同的利息收益。而我们凭借自己的努力，在事业上获得提升，一年加薪9 000元，就可以同样获取12 000元的收益（3 000元是利息收入）。也就是说，在低利率的时代里，人力资本将变得更加值钱。一年加薪9 000元并不是看得见、够不着的“水中月”、“镜中花”。在工作中，多努力一点、多投入一点，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



是完全可以实现的。

有一个年轻的女孩，英语系大专毕业。初进社会的时候，因为学历低，家庭又没有什么特别的背景，只能在一家外贸公司担任前台接待的工作，月薪1 500元。工作是琐碎的，每天除了接听和转接无数个电话，接待来访的客户，还要为老板订机票，为公司叫快递，为同事订午餐。但她没有倦怠，在职尽力的工作之外，她更清楚只有不断地提高自己的能力和素质，才能够获得更高的职业提升，否则她就只能停留在前台接待的位子上停步不前。她通过自学考试，获取了本科的文凭；凭着自己还不错的英语功底，考过了英语专业的八级考试；在公司里，她在琐碎的工作之外，细心地学习做外贸的同事是如何在业务上"攻关"的，在同事忙不过来的时候，帮着做一些事情，也让她对外贸行业有了更多的认识。老天果然不负有心人，两年之后，她成功地跳槽到了一家意大利的外贸公司驻沪办事处。不过，现在她担任的是经理秘书的职位，月薪也跳到了5 000元一档。每月的收入提高了3 500元，这个投资的收益率可不低。

投资自己——"逆风飞扬"的吴士宏的故事

吴士宏从一个小医院的小护士，步入企业界，成了IBM中国销售总经理，微软中国公司总经理，出任TCL信息产业集团公司总裁，加盟奥克斯。

吴士宏没有任何高深背景，也未受过正规的高等教育，她曾在北京椿树医院做护士，获得自学英语大专文凭后，通过外企服务公司进入IBM公司，从沏茶倒水、打扫卫生的小角色做起，但是她凭借着自己坚忍不拔的意志和精神，不断地投资自己，给自己加码。

在她的自传里曾经描述过一场对她来说几乎是人生转折点的考试。IBM公司有一个计算机资格考试，谁能通过这个考试，就可以到香港参加培训。吴士宏下定决心，要参加这个考试，但她当时并不具备考试资格，于是她越级跑到人事部经理处多次要求，希望能给她一个机会，如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



果考试通不过，她心甘情愿。因为她是越级要求参加考试，由此引来直管上司的不满，但她却“一试而过”，将有学历的，甚至名牌大学毕业的竞争者都甩在了后面，去香港培训非她莫属。

有了香港培训的经历，吴士宏不再做后勤，成为了公司的销售员，在销售员的岗位上干了五年。五年内，她的业绩非凡，终于出任了IBM华南分公司总经理，被同行称为“南天王”。1997年，她升任IBM中国销售总经理。此间“微软”用半年时间开始说服她，于是她辞职到了微软出任中国公司总经理。吴士宏在微软仅仅用7个月的时间就完成了全年销售额的130%。

由此我们可以看到，在年轻的时候不断地投资自己，不断努力，不断超越自我，对今后的事业发展和财富积累有着多么重要的意义。

还有一个反面的例子，不妨和上面做一下对比。

一位姓黄的小伙，大学毕业留沪成为了一名政府机关工作人员，在外地工作的父母爽气地拿出20万元给他未来结婚使用。因为他近期还没有结婚的打算，所以决定做一些投资，他看准学校附近租房市场火热，就投资买了一套两居室的二手房，租金收入相当可观。但是，事情并没有想象中顺利，先是第一对租房者提出要增配洗衣机、电冰箱，看在租金较高的份上，他增加了投入，结果，这两个租房者住了两个月就搬走了。第二对租房的大学生搬来后常常彻夜狂欢、打牌喝酒，邻居不堪其扰，居委会找他谈了两次话。第三对租房者看来老实，却将房子作为堆放伪劣产品的仓库，结果，他也被牵连叫去警局问话。这给他的工作也带来了很大的困扰，多次请假，出入警局，让机关领导十分反感，对刚刚踏上工作岗位的他来讲实在糟糕。

房地产投资作为一种收益率较高的投资产品，虽好却也不是人人适合。对于他这类单身上班族，没有家人可以分担事务，管理房产上要消

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



耗较多的精力，甚至占用上班时间。他不仅没有时间来提升自己的业务能力和水平，还引起了领导的反感，无疑会影响在机关工作的他的前途发展。这样的理财实在是不可取的。

所以，对于年轻人来说，花费点时间和精力提高自己的竞争力，多读点书，多向前辈学习一点，多在业务上钻研一些，获得的加薪和报酬率不见得比投资金融产品来得少。

投资自己更重要。投资自己，其实并不仅仅局限于“脑力充电”和业务钻研上，我们可以投资自己的内容还很多。比如，在工作之余，多花点时间在健身锻炼上。现在的白领，大多数因为工作压力大，空闲时间少，一有空闲时间就是睡大觉，健康处于“亚健康”的状态。多给自己一点时间，投入在健身锻炼上，一来提高自己的身体素质，有更好的体魄去迎接工作中的挑战，身体是革命的本钱啊；二来还可以减少目前乃至将来在医疗和保健品上的支出，这笔花销可不是个小数目。从这个意义上看，投资健康，积极健身不也是另外一个角度上的理财吗？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第三章

20 几岁不得不看的财富圣经

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

本章主要内容

1. 理财圣经一　有钱不要存银行
2. 理财圣经二　要有耐心，不要妄想一夜暴富
3. 理财圣经三　早一天理财，早一天享受生活
4. 理财圣经四　用别人的钱赚钱
5. 理财圣经五　理智分析投资风险
6. 理财圣经六　尽最大可能降低风险
7. 理财圣经七　大胆活用股票投资
8. 理财圣经八　黄土即黄金，房产投资不容错过
9. 理财圣经九　最多舒适，拒绝奢侈
10. 理财圣经十　确立目标，即刻行动

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



1. 理财圣经一　有钱不要存银行

对于那些想把钱存入银行的人，有理财专家建议："倒不如把钱尽早花掉！"这种建议初听之下颇为突兀，其实不无道理。因为从经济学的观点来看，金钱越早使用越有价值，经济效用越高。人们将省下来的钱存在银行，无非是想通过储蓄来创造未来更好的享受，然而在通货膨胀的大环境下，延迟享受的结果就是减少享受。

将钱存入银行的弊端首先是银行存款利率太低，不适于作为长期投资工具，靠银行的利率实在是难享福贵。再说，通货膨胀造成了购买力降低和实际报酬率下降。

有一个理财顾问讲过一个他自己的故事：他上小学的时候，一根"红豆冰"雪糕售价五毛钱。每天上学前，父母会给他五毛钱作为零用钱。父母总是叮嘱他要养成储蓄的好习惯，将钱省下来，存入银行，而他总是在放学后买一根"红豆冰"。假如当年他很乖，真的将钱存入银行，赚取8%（假设当年的年利率为8%）的利息，30年后的今天，会增长10倍，也就是五元。试问：今天五元能买几根"红豆冰"？更重要的是，对一个小学生而言，一根"红豆冰"是何等珍贵，而对今天的他而言，即使是一打"红豆冰"，也抵不上当年一根的价值。

"钱在年轻的时候花才最有价值"，这句话从经济学的观点讲也是很有道理的。到了年老时，山珍海味有碍健康，出门旅游已玩不动，更重要的是，年老时再穿漂亮的衣服不但没有人欣赏，反而会被人讥笑。

因此，每个人在理财的时候，必须注意通货膨胀的侵蚀与金钱效益逐年递减的双重压力。

1. 存银行所得的利息，实际报酬率接近零；

2. 银行提供方便性但不提供高报酬率；

3. 存在银行的钱够两个月的生活所需足矣；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



4. 财富的多寡与消长，全看以何种方式投资置产。

2. 理财圣经二 要有耐心，不要妄想一夜暴富

尽管巴菲特长期持有股票的故事无人不晓，但人们在自己追逐财富的时候还是经常忘记“发财要有耐心”。

投资是一门艺术，每个人有每个人的发财门道，关键问题是这个“道”能不能持续地占领市场。不管用什么“道”，最重要的是你要有耐心。

要想在投资领域获得成功，必须培养自己的耐心。不幸的是，对大部分投资者而言，这点往往不容易做到。比如，在香港买过汇丰的人很多，但能够一直持有，历经繁荣萧条、岁月沧桑，并最终获得巨大投资回报的人却非常之少。

再比如，许多人信誓旦旦地要学巴菲特，但是，很多人想和巴菲特一样在股票投资上获得巨大收益是真，想潜心学习巴菲特的投资之道却是假。

巴菲特的投资之道实际上是很难学的。一支好股票往往在别的股票升的时候它不升。你要学巴菲特就要忍受孤独寂寞，这对很多人来说是巨大的折磨。实际上，好股票往往是很公开的，比如说境外市场的伯克希尔、汇丰，境内市场的招商银行、万科等，但是，很多人不会去买它。前几年巴菲特在香港买中石油，但是并没有多少人去买它。

再举一个“耐心发财”的例子。这个故事很多人都知道，那就是印第安人几百年前以25美金把曼哈顿卖给美国人，如果让他以25美金去投资利息在6%～7%之间的东西，按照复息给他，那么，现在他同样可以买回曼哈顿。好股票也是类似的情况，它可能不是暴涨，而是一年涨一点，但是累积下来就不得了了。好股票就是明年赚十万，五十年之后赚十个亿，而股本几乎不扩大，如果能找到这样的股票，就可以做巴菲

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



特了。

有句古话叫“千年的王八，万年的龟”。兔子跑得快，但是，它只能活三年。乌龟爬得慢，但是，它可以活千年万年，它会一直爬下去，遇到风险头缩回来，没有风险再爬下去。

长期投资最难的实际上就是有一些意想不到的事情。碰到大的自然灾难的时候，或者说大的动荡的时候，你怎么办？你能不能坚持你的投资原则？这个时候是非常难的。相比之下，巴菲特是非常伟大的，因为巴菲特开始股票投资生涯的时候很年轻，一位年轻人就能够持之以恒，清楚自己要怎么做、要坚持什么样的原则，并始终贯彻到自己的投资生涯中，这是件很困难的事情。

从哲学的角度来讲，想让投资更成功，你也必须学会更有耐心。股市中，我们常常遇到这样一些股民：一支股票捏在手上时就是不涨，但失去耐心而将它放弃后不久，该股票却一个劲儿地向上涨，让你恨不得砍了自己爱动的手指头。也有一些股民，自认为另一支“马”更“黑”，于是抛弃了自己原本看好并已买入的股票，结果买入的股票还不如自己原来的那支涨得好呢，甚至有的股民放弃了黑马而买进套牢自己的股票。

之所以会出现这种种现象，说到底还是股民缺乏耐心。股市浓缩人生，要想在这里成功，必须用心去悟，用钱去换，用时间去熬。持有股票一定要有耐心，中期、长期持有，到头来，利润要远远大于经常换股的浮躁操作。俗话说，条条道路通罗马，这里的“罗马”就是累积财富、成为股票游戏的胜利者，而“道路”就是你自己的方法。什么道路并不重要，重要的是这条道路必须符合你的个性，你走起来轻松愉快，你有信心能走远。在这基础上你才会对自己的方法有信心，最终不断完善自己的方法以获得最高效率。

股市中获大利的永远是少数人。所以，成功者必定是一个有耐心的人。我们必须练好内功，恪守原则，把握住自己，才能成功。在成功的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



道路上，你有没有耐心去等待成功的降临？如果没有，你只好用一生的耐心去面对失败了！

3. 理财圣经三　早一天理财，早一天享受生活

"反正我还年轻，等过几年收入更多的时候再开始养老储备吧。""现在我工作那么忙，没时间理财，退休规划的事情过些年再想也不迟"，"反正我的退休收入不会低，单位还交纳了补充养老金，我就不需要为退休太操心了吧。"这样的想法是否曾经划过你的脑海呢？下面这个小故事或许能让你改变想法。

有这样两位投资者，"早"先生和"迟"先生，"早"先生从25岁开始每年向个人退休账户存2 000元，直到35岁停止不再存钱，任由复利效应施展魔术。而"迟"先生则从35岁开始投资，同样是每年2 000元，虽然晚了10年时间，但他坚持存钱直到60岁。这样一来，"早"先生一共投入的本金为2万元，而"迟"先生为了"赶"上早先生的步伐，不惜投入了5.2万元。

我们假设恒定9%的年收益率，当"早"先生60岁退休时，账户积累了311 306元，而"迟"先生虽然一路奋力追赶，账户却只积累了203 446元，再减去交纳总金额后我们发现，两人的净收益相去甚远，"早"先生获得了291 306元，而"迟"先生只获得了151 446元，相差近一倍。

由此可以看出，晚理财不如早理财。

我们可以再做这样一个倒推实验，如果"迟"先生想要与"早"先生在60岁退休时取得相同的账户价值，那他每年投入的金额需要增加到3 000多元，而这样一来成本又上升了，净收益还是敌不过"早"先生。总之，"迟"先生无法追赶时间的步伐，只能眼看着"早"先生在投入成本低于自己的情况下获得更高收益了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



早些储备，可以降低投入成本，各期压力也能减轻。即使将来中断投入，也可以继续靠复利钱生钱。靠社会保险或其他商业养老险只能保障基本的退休生活，要过有品质的生活还要靠自己财富积累。怎么样？现在你是否想立即着手理财投资了呢？

4. 理财圣经四 用别人的钱赚钱

台湾有句俗语说：“人两脚，钱四脚，用钱追钱比人追钱要快得多，而且省力得多”。如果你没有钱怎么办？要学会以别人的钱来赚钱。这就是人们常说的负债经营。

利用负债经营的好处是借鸡生蛋，用别人的钱替自己赚钱。

如果借款的成本即利息率低于你经营获得的利润率，你就可以不用自己的钱来赚钱了，这种情况就叫财务杠杆，这种负债就是好的负债。

借贷是很多中国人不喜欢的，殊不知，用别人的钱赚钱才是最快捷、最明智的赚钱之道。学会用别人的钱赚钱，你应该明白几点：

1. 不要有“举债是不体面的事”的旧观念。

2. 虽然不举债也能理财致富，但举债得当可以加速致富。

3. 不要怕举债，但必须明白：借贷能载舟亦能覆舟。

4. 银行的功能，是向不善理财者提供存钱的地方，以便于善于理财者运用这些钱去投资致富。

5. 举债必须建立信用。今天能在银行借到钱的人，通常都是大家认为有能力还钱的人。

举债投资是神奇的工具，对于常见的贷款方式，有以下建议：

1. 购车贷款：最好不要采用这种贷款方式，因为此种贷款利率很高，而且除了商用车外，它完全属于消费品，没有投资报酬率可言。从理财角度，极不适于贷款消费。

2. 信用卡：也是典型的消费型贷款。信用卡贷款的利率高达20%以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



上，美国有很多家庭因此而破产。无法克制消费欲望的人，最好不要用信用卡。我们可以因其方便而使用它，但永远不要因其可以赊账而使用。

3. 购房贷款：这是极为正确的举债投资工具，房地产的平均报酬率高达20%以上，远远高于贷款利率，符合举债投资的第一个原则。但也要注意，应根据自身的经济实力选择这一理财工具，即注意自己的举债行为是否符合第二个原则。每月负担的本息不能超过一定的限度，否则会因付不起本息而被迫以低价卖出，结果，未享举债投资之利益，反而深受其害。

当然，用别人的钱赚钱并不是没有条件的，以下几个因素必须要考虑：

1. 收入的稳定性。举债的利息不论你投资赚钱与否，都必须按时支付。若你的收入来源不稳定，则有可能无法按时支付固定的利息，因此不适合过高的举债。

2. 个人的资产。拥有较多的，可作为贷款低押品的资产，可较高的举债。

3. 投资报酬率。在其他条件不变的情况下，投资报酬率越高，财务杠杆的利益就越大。

4. 通货膨胀率。通货膨胀率高的时期，贷款较为有利。

5. 承受风险的能力。无法承受太高风险的人，不宜过高举债。

6. 市场利率水准。利率下降时，银行资金宽松，不但投资人容易借到钱，且财务杠杆的利益也越高。因此，当利率下降时，就是投资人考虑举债的最佳时机。

5. 理财圣经五　理智分析投资风险

不同的投资方式，收益不同，风险也不同，高报酬的投资皆具高风险。下面是几种不同的投资方式的风险分析：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



1. 银行存款：风险最小，回报最低（2% ~5%）；
2. 房地产及其它固定资产投资：风险较小，回报较慢（7% ~10%）；
3. 股票投资：风险较大，回报较高；
4. 基金投资：风险较小，回报较低；
5. 外汇投资：风险一般，回报高；
6. 期货市场：风险大，回报高；
7. 权证投资：风险很大，回报很高。

分析一下，现在存款定期都相当于是负利息了，不过存款却是最保险的。基金定投风险比较小，回报也很小的，除非是做长线。外汇、期货和权证相对来说风险较高，但回报也高很多。因此，建议年轻人理财时，把资金分成三部分，20%用于活期储蓄，以便不时之需。10%用于基金定投，做长线。剩下70%用于炒外汇、期货或权证。

我们应该以怎样的态度来面对投资的风险呢？害怕、逃避还是根本就无所谓？都不是。

面对风险，首先不要逃避。规避风险是人类的天性。在过去的经济形态下，你可以不冒险，安安稳稳地过日子。但未来的财富正在加速进行着重新分配，面对这一形势，不冒险反而成为最大的危险。例如，将钱存银行，似乎很安全。但很多因素将严重地侵蚀着金钱的实质价值。三四十年后，你周围的人都因理财得当而致富时，你却可能因经济状况不佳而危及生活。风险并不可怕，具有高报酬的风险绝对值得去冒。

常有人询问："哪一只股票可以买？"回答是"不知道"。不知道就敢投资，不是太冒险了吗？要知道，你的成功正是建立在很多事情都无法预测的情况下的。未来虽然充满风险，但有一点却可以肯定，只要经济持续成长，企业获利能力不断上升，长期而言，整体股市的期望报酬率必然高于银行存款。一再地规避风险，你将与致富绝缘。

其次，不要冒不必要的风险，许多人有错误的观念，认为高风险一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



定有高报酬。其实，高风险的确可能有高报酬，但这只是几率很小的“最高可能报酬”，它的平均、期望报酬率却可能为负值。冒这种风险，不但无法获利，反而可能倾家荡产。

6. 理财圣经六　尽最大可能降低风险

人非圣贤，人人都会犯错误。但是，有时候多学习前辈的经验，可以有效降低投资风险。前辈们有些什么好办法呢？那就是：不要将所有的鸡蛋放在同一个篮子里！这就是所谓的分散投资。

马克·吐温说的：“不要将所有的鸡蛋放在同一个篮子里。”当然分散时还应掌握以下原则：

1. 选择负相关较大的投资标的。比如，黄金价格的走势与股价走势不具正相关，且通常股价下跌时，黄金价格有上涨的倾向，这是一对不错的组合。如果仅以基金投资而言，此原则的运用就是选择不同类型的基金。

2. 投资标的数量不宜太多。投资大师彼得·林奇说过：“投资股票就像生小孩一样，如果没有能力抚养，就别生太多。”尽管随着投资种类的增加，风险会下降，但当投资种类增加到一定程度时，风险下降的幅度会达到极限，而且管理成本也因此而上升。股神巴菲特管理的资产那么大，也不过投资了十几种股票，何况是我们呢？

当然了，聪明能干的你，马上就会想到：这个方法好是好，但是难免会碰到这样的问题：风险已经被分散了，但是，最好的投资获利机会也同样减少了。也有些人会说：“最好的规避投资风险是：把所有鸡蛋放在一个篮子里，然后好好守护它。”

其实，假设你对某个投资领域非常精通，把握十足，当然，也可以试试集中投资的办法。不过，前提是：这个行业，你有十足把握。

除了分散投资标的，投资人最怕还有两件事，那就是不该投资的时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



候投资了；不该卖的时候卖了。

因此，在选择分散投资标的同时，还应该分散投资时机，有两种方式，可以达到分散投资时机的目的。第一，有钱就投资，在银行存款达到一定数额，就取出其中的三分之二用于购买股票，这样，不但分散了投资标的，也分散了投资时机；第二，定期定额投资共同基金，其方式为，在每个月指定的日期自动地从指定的银行账户扣除一定的金额，将其投入投资人事先指定的共同基金。每期买到的基金单位数都会不同——价格高时自然会买得少，而价格低的时候买得比较多。长期下来，不但投资报酬率相当可观，而且具有降低变动风险的效果。

怎么避免不该卖的时候卖了呢？回答是：长期持有。根据统计，股市有55%的日子是上涨的，45%的日子是下跌的。糟糕的是，我们不知道哪些天会上涨。

因此，若你不知道明天是涨还是跌，最聪明的办法是猜明天会涨。猜得次数越多，猜对的概率就越高。既然你每天都猜股市会涨，那么最佳的投资策略就是：有钱就买，买了就不要卖。这种办法看起来很笨，却是最好的理财方法。

7. 理财圣经七　大胆活用股票投资

很多人刚开始炒股会感觉抓不着头脑，下面给出几点建议：

1. 不要借别人的钱来炒股，也不要把自己的钱借给别人炒股。从某种意义上讲，借钱炒股并非放大利润，实际上是在透支亏损。

2. 不要每天频繁换股，以为天天都能捉住牛股，事实证明，天天捉住牛股的人并不存在，如果真有这样的人，那么他的财富已经超过巴菲特了。

3. 不要抱着赌徒的心态炒股，除非你确信自己是“赌神”，但即便是“赌神”，也会有失算的时候。须知，拿破仑只是在滑铁卢失败过一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



次，最后失去的却是整个帝国。

4. 不要相信网上四处乱飞的“投资合作”帖子和陌生电话中的“代客炒股”信息，如果打这种广告的人真的有让20万元在一夜之间变成40万元的能力，他会来找你合作吗？会来帮你理财吗？

资深股民总结了七条宝贵炒股“心经”，对初入股市的人来说，或许大有帮助。

1. 要有“宠辱不惊”的心态。想要炒好股票，必须要有良好的心态，要有赚而不喜、亏而不忧的正确态度，不管是赚还是亏，都要及时总结经验和教训，并牢记操作过程中的得与失。

什么是真正良好的心态呢？比如某只股票符合你的买点，但能涨多少你并不清楚，只能知道个大概。买后它跌了些，这时很多人都会觉得自己买错了，内心会有一种挫败感和失望感。其实没必要紧张，而要认真观察它运动的过程，你应该多看看它的形态，注意在成交过程中每笔交易量的大小，千万不要后悔，只要总结自己错在哪里。

2. 涨幅和回落的关系。不管你的买入价是多少，如果它从当天的高点回落超过3%，就应该引起你的注意了。回落了3%以上的个股，当天走势往往不会太好，很难再创新高。但这不是绝对的，是卖还是留，还得看个股的形态、量、量能线、量比、内外盘以及换手率，还要看它已经涨了几天。

3. 错误的理念。不少投资者有一种错误的投资理念，那就是手里持有几只或十几只股票，却不知在这动荡的股市中要守好几只乃至十几只股票是非常困难的，更不要说赚钱了，可以这样说，大盘向好时，你手中的股票也许有几只能赚钱，但由于你的看盘经验和能力有限，如果突然变盘，你很难在短时间内了结手中的所有股票。其实，你完全可以把有限的精力放在一两只股票上，对其进行细心观察，符合买点就买，不符合就等待机会，只要行情不是太坏，有很多值得投资的股票会像春笋一样冒出来。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



4. 止损。止损说起来很简单，但要做到恰到好处是很难的，一般来说，止损要看处于什么样的市道、个股的形态、涨升了多少、自涨升以来量的总和、换手率、每天的内外盘变化情况，以及移动均线和k线的距离。如果有经验，一般可控制在3%以内，即使错了也能找到其他处于涨升段的个股。值得指出的是，止损和投资人的经验和心态有密切的关系。

5. 学会预测明天大盘基本走势。如果说个股是跳舞演员的话，大盘就是一个大舞厅，舞厅里如果没人气，那些跳舞演员也会跳得很不起劲，只有几个敬业的演员在那里热身，此时你应该坐在大厅里观看，看他们是怎样练习和热身的。当某个敬业的演员越练越起劲并有继续练下去的意思，你就应该为其鼓掌（买进）。因为毕竟不是正式演出，你还得防止他因为没观众人气而突然息场。

6. 不要单相思。有的投资人买股票时常常会片面看待个股的涨跌，一只股票跌了几天后，他会认为这只股跌得差不多了而买进，却不知在形态不好时它横盘几天后还会下跌。炒股不要单方面认为它何时是底，而应学会顺势而为，找那些刚启动又有量的个股，只看量还不够，还要看形态和量放大后其涨幅是否同步。选股是一个较为系统的工作，它涉及到一个人的心态、看盘的经验、对个股形态的理解和把握，还有大盘所处的位置以及量和价的关系等等。有些投资人选好的股票没敢买，怕跌，错过了第一买点，心慌意乱匆忙去追高买入，却没注意此时的现价和均价的关系，结果追了高。有些股票买错了又不肯认错，任其下跌，最后被迫长线投资。

7. 顺势而为。顺势而为的含意就是顺着市道而为之，比如大盘刚由强势转入弱势并破位的头几天，不要急着买入，因为你再有看盘的经验和选股的经验，在大盘刚转入弱势时，买入的股票有可能当天上涨，但由于T+1，涨了你也无法当天卖出，第二天很有可能跳空补跌，那样会得不偿失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



8. 理财圣经八 黄土即黄金，房产投资不容错过

房产与股票、债券、外汇、基金、期权、期货、保险、黄金、珠宝、艺术品一样，是众多投资工具中的一种。

目前全国房价仍然居高不下，黄土即黄金，如果没有进行个人房产投资，意味着你自动放弃了从房价上涨的市场中分得一杯羹的机会。

只要房产的年回报率高于定期存款利率和通货膨胀率，以自有资金购房就是实现资金保值增值的正确之选；只要房产的年回报率高于房贷利率，从银行尽可能的融资就不失为一种理性的投资行为。

《穷爸爸，富爸爸》一书中曾经这样简单的定义资产与负债：能够带来保值或增值的即是资产；反之则是负债。因此，购买资产即为投资；反之则属于消费。个人房产投资的实质，即是通过购买房产，实现资金的保值与增值。从某种意义上说，一宗房产，到底是属于投资还是消费，应该算作资产还是负债，有时仅仅取决于购买者的意识。但是，即使是完全出于自住目的而购房的客户，至少也希望自己的房产能够保值，而将房产作为投资工具的人，则看中房产所带来的长期租赁收益或短期升值差价。

房产保值，即以不动产的方式，将资本“固化”，用来规避通货膨胀、利率、汇率、经济周期等各种风险；房产租赁收入，相当于股票每年的股息或分红；而房产升值差价，则相当于股票的价差。

房产投资和其他投资一样，是受政治、社会发展、财政政策、资本政策、利率、汇率、银行准备率、经济发展模式、周期、城市发展策略、对外贸易等多种因素综合影响的复杂游戏。例如，俗话说“乱世买黄金，盛世兴收藏”，说的就是投资方式与社会稳定之间的关系，因为社会动荡

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



容易造成货币贬值，不如黄金的安全性高；而艺术品虽然流动性差，但生逢盛世、世人好奢侈，却容易卖个好价钱。同样，如果经济大萧条、社会动荡或者爆发战争，与其拥有几套房子，可能还不如拥有两袋土豆来的实在；只有社会稳定、经济繁荣，人们才会产生租房、买房、换房、二房的需求。

股票市场连年低落、黑幕不断，投资其中好比猴子捞月，搞不好自己都赔进去，社会上又缺乏其他的投资渠道，此时，房产作为投资工具，其相对低风险、高回报、技术含量与进入门槛低的优势便浮出水面，成为了大量游资情有独钟的选择。因此，可以大胆的预言，除非出现新的优质的投资工具，否则股市一天不振兴，广大国民对于个人房产投资的“依恋”便一天不会消褪。

9. 理财圣经九　最多舒适，拒绝奢侈

理财的重要一项是合理消费，这里面包含一个最简单的原则，那就是量入为出。正如米考伯先生（英国作家狄更斯小说《大卫·科波菲尔》中的一个人物）所说：“一个人，如果每年收入20镑，却花掉20镑6便士，那将是一件最令人痛苦的事情。反之，如果他每年收入20镑，却只花掉19英镑6便士，那是一件最令人高兴的事。”你或许会说，“这个道理我们知道。这叫做节约，就像吃蛋糕，蛋糕吃完了就没有了。”但是，知道是一回事，能不能身体力行又是一回事，很多人就是在明知这个道理的情况下破产的。

节俭总是意味着收大于支。旧衣服可以再穿一穿，新手套可以暂时不买，食物可以不必太讲究，房子可以住得小一些，能自己做的事情就不要雇别人来做。在这样的情况下，除非出现意外，否则一个人终其一生，肯定可以积攒一笔不小的财富。这一分钱，那一块钱，如果存起来，加上利息，就会不断增加。如果你再懂得合理的投资和理财，比如在适

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



当的时候投资房地产，将存银行的钱换成国债以获取更高的利息，那么，你的财富的增长速度将会更快。

建议年轻从现在开始，准备上一个小册子，画上表格，记录下你的每一笔开支。表格可以分为三栏，一栏为生活“必需品”，一栏为“舒适品”，再一栏为“奢侈品”。不久你就会发现，你花在舒适品或者奢侈品上的钱，远远超过生活必需品，有时候会超过 10 倍不止。这样的花费其实是没有必要的。富兰克林博士说：“是别人的眼光而不是自己的眼光毁了我们。如果世上所有的人除了我都是瞎子，那我就不必关心什么是漂亮的好衣服，什么是华丽的家具了。”就算这个世界上根本没有瞎子，你也不必为了愉悦别人的眼光而跟自己的钱财过不去。依靠超过能力的消费来维护面子，打肿脸充胖子的做法是不可取的，一旦事情的真相被揭穿，反而会让人更加瞧不起。

10. 理财圣经十　确立目标，即刻行动

赚钱也要有目标吗？你想赚多少就能赚多少？答案是：有目标才会有动力！

1. 赚钱要有目标。

理财大致分为三个阶段：年轻时赚钱，中年时管钱，老年时花钱。

若问：“一个人赚了钱之后，会做什么？”有人会说：“花钱！”这样回答的人通常是还没有赚到钱的人。事实上。大多数白手起家的富人，赚了钱的下一个动作还是继续赚钱。不懂得利用金钱使自己更幸福、更快乐，从而使金钱变作没有意义。金钱只是手段，提升生活品质才是目的。因此：

（1）记住致富的初衷，且事先规划好如何用钱；

（2）事先设定一个金额作为理财目标，达到目标后应停止赚钱；

（3）以一定数额为理财目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



2. 坐而研究，不如起而行动。

学校里教投资学的老师，常会受到学生的质疑："既然老师懂得那么多，为什么不自己投资，让自己富有呢？"这类问题通常会令老师受窘。比较巧妙的回答是："老师的责任在于传道、受业、解惑，其中并不包含实务。就如同优秀的足球教练，自己不一定是优秀的球员。"另一个学生们常问到的问题是："有些利用投资发财的暴发户，整天游手好闲，更重要的是，他们从来没有上过投资学的课程，为什么他们能赚那么多的钱？"其实这个问题的答案很简单：投资学教授和暴发户的主要差别在于有些教授是知而不行，而暴发户则是行而不知。所以，问题的关键在于你是否已经开始行动！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第四章

金玉良言——20几岁理财备忘录

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

本章主要内容

1. 理财 11 启示录助你打开财富大门
2. 6 个理财秘密改变你贫穷的前半生
3. 白领一族 11 大实用理财招数
4. 20 几岁理财的十大金科玉律
5. 时下流行的八大个人理财新观念
7. 泰勒·巴纳姆的经典理财语录
8. 一位成功创业者立下的 22 条创业铁律

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财是一门技术，更是一门艺术，如果你下定决心理财，不妨认真读读这些理财小门道，避免走一些弯路。

1. 理财11启示录助你打开财富大门

理财“勿以年少而不为”——投资理财越早越好

很多人认为我还年轻，说理财为时尚早，现在只需要努力工作，保持良好的精神状态不断奋斗，理财是以后的事情，其实不然。

理财致富所需要的耐心不是等待几个月或几年，而是要做二三十年的打算。由此推理，投资理财越早越好，理财不能等，拖延往往是理财失败的原因。理财必须从年轻时就开始。年轻时就投资，才有足够的岁月，让复利发挥出效果。有些人认为理财是有钱人的专利，即理财要有足够的本金。但根据复利的原理，影响未来财富最大的因素是年回报率高低与投资时间长短。理财从“现在”开始，只要选对投资方式和等待一定的时间，就能获得丰厚的回报。

启示：要想理财，首先要做的就是：不要犹豫，从现在开始！

理财要有耐心——理财需长期作战，放长线，钓大鱼

不要梦想一夜暴富，“今天买了股票，明天就能发财”基本上是痴人说梦。

美林证券分析师曾经说过：“根据统计，股市有55%的日子是上涨的，有45%的日子是下跌的。糟糕的是，我们不知道哪些天会上涨。”海外有一项实证研究显示，投资股市，以持有一个完全分散风险的投资组合而言，持有时间越长，发生损失的几率就越小：持有一天下跌的可能性是45%，持有一个月下跌的可能性是40%，持有一年下跌的可能性是34%，持有五年下跌的可能性已将为1%，若持有十年以上，则基本没有发生损失的可能性。尤其是投资保险。保险具有投资长期性、持续

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



性、可预期性的特点，具备规模效应和专家理财优势。随着保险资金进入证券市场的步伐加快，购买投资型保险的 10 年、20 年，甚至更长期的期货产品可助你更好实现理财目标。

启示：投资切不可心急，盯着眼前短时的回报是万万不可取的！

掌握积累财富的秘密武器——复利

什么叫复利呢？通俗的说，复利就是我们常说的“利滚利”。

“复利”也称复合利息，即每年的收益还可以产生收益。“复利”这个秘密武器要充分发挥作用，需要具备三个条件：一是持续的本金来源，二是好的投资渠道，三是要有耐心。某些保险产品具备稳定而强大的“复利”功能，可以帮助投保人的资产保值增值。

有一个小故事，有兄弟俩每年都分别用 5 000 元投资，不同的是，哥哥将 5 000 元存入银行，银行零存整取的年利率为 8%；弟弟将 5 000 元投资于保险、股票、基金等渠道，年收益也是 8%。5 年后，弟弟的投资账户金额可达 29 333 元，但哥哥的银行存款本息总和还不到 26 600 元，两者相差 2 733 元。

年收益都是 8%，为什么 5 年后兄弟俩到手的钱相差这么多呢？答案是弟弟的年收益率 8% 是“复制”，即俗称的“利滚利”。而哥哥的钱存在银行，五年只可享受一次利息收入，也就是单利，自然赶不上弟弟财富增长的速度。

启示：复利是财富增长的秘密武器。

致富不能仅靠储蓄——储蓄是懒人的理财方式

由于存款利率相对较低，储蓄本身并不是最好的长期投资工具。许多人期望仅靠储蓄实现财富积累，但是，现实中往往是另一种结果：经过长时期的储蓄后，人们发现储蓄的收益率往往难以战胜通货膨胀。所以，如果想要致富，单纯的储蓄一般不是最好的方法，把养老的希望仅仅寄托在储蓄上也是比较危险的。目前，理财渠道日趋多元化，理财已

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



经不能仅仅依赖“积少成多”的储蓄，而是可以选择具有“几何级数、加速成长”的复利效果的投资方式。

对于我们而言，要改善自己的未来财务状况，不能单纯依赖储蓄，而应立即开展多元化的投资行动。当然，这里并非否定储蓄的重要性，只是要提醒大家，投资在累积财富的过程中具有举足轻重的地位。

启示：未来财富的多寡与消长，完全取决于我们现在究竟以何种方式投资理财。所以，千万不能为了偷懒把钱全部存进银行。

攒下“第一桶金”——创业离不开资金的原始积累

很多人想自己创业，问题是，你准备好你的“种子钱”了吗？

日本华裔财经专家、创业高手邱永汉曾说：“无论你因为什么动机而起步，想要创立事业，首先必须拥有作为本钱的资金。”如果你打算将来独立创业，为了使那一天早日到来，就应当从很早开始储备下“种子钱”。“第一桶金”可以很少，但务必保证用作投资增值，不能因为缺钱就随便占用；要用尽方法让“第一桶金”不断增值，切不可不管不问。“第一桶金”如果日益消耗，创业梦也会成为泡影。

启示：作为个人理财的原始积累途径，投资保险是不错的、能攒下人生的“第一桶金”的理财方式。保险费往往按年缴纳，有一点像强制储蓄。这一特点使保险可能作为个人理财的原始积累途径，攒下人生的“第一桶金”。

别把“鸡蛋”放在同一个篮子里——分散投资，降低风险

投资必有风险，这是无庸置疑的。一般而言，投资风险来自三个方面：选错投资方式、选错投资时期和选错折现时机。那么，如何降低这些风险呢？

一个很简单的方法就是——分散投资。通常，如果我们把所有的鸡蛋都放到一个篮子里，万一这个篮子出了问题，所有的鸡蛋都保不住，但如果我们把鸡蛋分开放到几个篮子里呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



这就是我们常说的降低投资风险的方法——不要把鸡蛋放在同一个篮子里。这种方法之所以具有降低风险的效果，是由于各种投资不会齐涨共跌，即使齐涨共跌，其幅度也不会相同。所以，当几种投资组成一个投资组合时，其组合的投资报酬是各单种投资的加权平均，财富负增长的几率会大幅度降低，投资风险会变得较小。保险公司的资金运作也是遵循这一原则，不会把保险资金投资在单一的渠道，而是分散投资在银行存款、债券、股市等多个投资领域，确保资金增值。

启示：为了财富安全和确保增值，不能把全部的资金投入到一个投资渠道。既有储蓄、保险这些低风险资产，又有股票等高风险投资，这样的投资理念才是最科学的。

专家理财，致富捷径——自己的财富王国可以借外力来缔造

并不是人人都能成为理财高手，这是一个不争的事实。投资时代，人人都关注股票、基金、债券等不同理财方式。然而，因为外围经济环境的变化等诸多原因，许多人的投资行为到最后都以失败而告终。因为他们没有充裕的时间可以兼顾财富投资，也很难获得充足准确的信息并做出正确判断和选择。在海外，往往越富裕的人群购买投资型保险的比例越高，包括一些金融企业领导人也持有大量的投资型保险资产。他们并不是没有管理自己财富的能力。相比之下，他们更愿意享受专业分工的好处，把财富交给专家管理。通过专家理财，不仅可以更容易获得高于市场平均水平的回报，更重要的是，他们还获得了更多的时间去享受生活，这种生活质量的提高又会提升他们的工作效率，进一步增加自己的收入，最终在生活质量的提升和财富的增长之间形成一种良性循环。

启示：如果你觉得自己实在对理财投资一窍不通，那就将自己的财富交给专业理财规划师去打理吧，借助金融机构的投资理财专家的能力，为自己创造更大的财富空间，是个不错的选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



稳健理财，保障未来——不要迷信高风险高回报

滑雪教练给新手上的第一课就是：如何摔倒才不会让自己受伤？同样，投资难免风险，理财的第一课应该是：如何能让自己的财富不会流失？

举个例子，如果你手头有50万元用于投资，你会怎么做？有些人会用来做期货或者短线操作股票，也有人会用于房产投资。这样的投资方式最终会带来多少回报，恐怕投资者心里也没有底。不排除少数人投资收益很好，有些人甚至取得100%以上的收益，但是，也有可能会因为经济环境的变化导致他们的财富从浮盈走向亏损。高收益往往伴随着不可预估的高风险，这些风险可能会导致投资失败。

因此，对承受风险能力不强的人来说，选择稳健的投资策略比较稳妥。虽然短期来看，稳健理财的效果可能比不上高风险类的投资，但在遇到市场情况不佳、家庭遭受意外情况时，它的优势就会凸显出来。

启示：选择稳健的投资渠道，不要迷信高风险高回报。

留心身边的财富——财富就在你脚下，别让它擦肩而过

很多人为了理财致富，不惜远行寻宝，最终可能会一无所获。其实，财富就在我们身边，只要拥有一双慧眼，选择合适自己的理财方式，你身边的“金矿”就会源源不断地为你创造财富。

美国有一则关于萨特上校的故事。1847年，加利福尼亚一个农场主说加利福尼亚南部发现了金矿，便燃起了淘金的激情，他将农场卖给了萨特上校后出门寻金，从此再没回来。有一天萨特上校的小女儿从流过农场的小溪里捞出一些湿沙子带回家。晚上她对着篝火用手指筛沙子，在筛下的沙子里，一位客人看到了真金的光芒，金矿就这样被发现了，自从那天看到了第一束金光，在那几英亩土地上，已经挖掘出了价值3800万美元的金子。许多年来，无论睡着还是醒着，这座农场的主人每15分钟就能得到价值360美元的金子，而且不必交税。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



启示：财富可能就在身边，关键是要留心去发现它。

转移财富可能比保存财富更要紧——让“富过三代”成为可能

“富不过三代”一直是一些企业家，尤其是家族企业的噩梦。如何解决这个问题呢？传奇企业家刘永行曾经说过：“如果没有优秀的人才，财富是不会持久的，即使我想把所有的财富传给后人，遗产税征收两代三代以后，也会让它全部拆空了。”

虽然刘永行谈到的是人才战略，但也附带说明了转移财富的重要性。如果不采用合适的途径和方法，转移财富的巨大成本往往超出人们的想象。2003 年，时年 55 岁的最大的计算器制造公司英业达副董事长、世界科技界著名人士温世仁因为脑中风溘然离世，身后留下 160 亿新台币资产。由于温世仁对生前财产没有进行合理规划，其遗产税高达 40 亿新台币，创下台湾地区有史以来遗产税的最高记录。

启示：随着中国市场经济体系的逐步完善，如何安全、合法转移积累的财富应当引起人们的足够重视，不用缴纳遗产税的保险也许是一个不错的选择。

2. 6 个理财秘密改变你贫穷的前半生

秘密 1：做好准备，循序渐进

理财就像吃饭，不要想着一口吃成个胖子。

有一个理财师讲了他 50 年前的一段经历。当时，他和奶奶到了一片海滩。他迫不及待地扑进大海，奶奶则一点一点地向水中迈进。她撩起水，先撩向胳臂，又撩向身体的其他部位。奶奶在适应水温的变化。

故事包含了许多内容：下水之前，你先要清楚自己会遇到什么，以便在事情来临时胸有成竹，而且有逃脱的方法。做出改变生活的积极决

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



定之前，你需要理清事情的轻重缓急、权衡选择的利弊。放到理财上也是一样的，你需要事先考虑好，并且慢慢来，不要急着把所有的积蓄都一下子投出去。

秘密 2：家庭、身体是理财的坚强后盾

如果没有健康的身体，稳定的家庭，理财从何而谈？

1984 年，参议员保罗·桑切斯被诊断出患了淋巴癌。为了和家人在一起的时间更长一些，他放弃了名望甚高的工作。正像一位睿智的朋友所说，“没有人希望临终前在办公室度过更多的时光”，你可以挣得生活所需，解决财务上的问题——甚至富裕繁荣——但并不一定就要去扮演工作狂：没有时间去玩玩游戏、修缮篱笆，或者停下脚步嗅一下玫瑰的芳香。

总之，无论是传统家庭还是现代家庭，家庭都跳不开同样的意义：一家人相聚相守，让生命繁衍下去。

秘密 3：不要小看一分钱的力量

也许你不相信，节省小钱是值得的。小钱虽小，增加的速度却很快。假如每天你都成二倍地往储蓄罐里丢硬币（第二天，两个；第三天，四个，八个；一直持续下去），到月底，你的储蓄罐将昂贵无比，因为，里面已经是 500 万美元——5 亿分的硬币。随手节省几分的硬币，能给你带来多么巨大的财富。

如果我们充分运用积攒的每一分钱——我们照样可以满足生活的基本需要和心中广博的欲望。

秘密 4：做好创业的打算，时刻准备着弃职而去

每个人心里都有一个关于成功、辉煌的梦，没有人愿意一辈子做个打工者。

想获得成功，你就要养成创业的习性：多才多艺、灵活自如、善于推销自己、精于个人理财、排定事情的优先顺序，而且时刻准备着弃职

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



而去。今天的员工需要有跳槽的心理准备。平均来说，跳槽常常是4到8年一次。

将你的创业念头付诸实施前，先经营一两项小产业，对你来说，是一种很好的历练。它对你的起步、经营、经验积累都有很大帮助。我们把它看作你手中的“王牌”，你可能因为喜欢手中的“王牌”而辞掉工作，也可能为工作的转换做好各种准备。

秘密5：投资你的债务

有一则故事到处流传：当声名狼藉的威利被问到为什么要抢劫银行时，他回答道：“因为这里有钱。”威利可能是个恶棍，但不是个笨蛋，因为他选对了目标。不过，如能够到银行里投资，而不是到这里抢劫，事情当然会不一样。

负债相当于财务上的俄罗斯轮盘赌——枪膛里上满了子弹！你永远不知道，哪一天失业、医疗危机、离婚，甚至漏雨的屋顶，就会引发你的财务危机。所以，让债务降到最低是最明智的做法——还有另外一个理由：你可以为自己省下一大笔财富。

秘密6：规划理财前景

假定你的财产没有巨大的增加、工作生涯中也没有什么一流的投资，但你仍将挣到一笔财产。比如说你和爱人都年方25岁，你们家的收入和普通的美国家庭一样——每年挣到最新估计的数字54910美元。如果你们两人都工作到65岁，即使你们的收入从不增加，也没有过分的生活费用，到头来，你们的收入将超过200万美元。如果你的薪水以3%的比例逐年增长，最后，你的收入将超过400万美元。此时，你已经成了百万富翁。

那么，你如何利用这些钱呢？听任它点点流失，还是善加利用？最好的理财设计师，是你自己。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



3. 白领一族11大实用理财招数

你有没有这样的经历：衣服鞋子买了两天忽然发现又在打折了。银行卡一大把光年费每年都几十块钱……生活在都市中的年轻人们，你是不是总觉得自己的钱悄无声息的就溜走了？

任何人都需要像管理自己的事业一样管理自己的财富，照顾好钱，钱也会照顾好你。从一袋爆米花到一次海滨度假游，只要留心，时时处处都能省下银子。以下11条，是都市年轻人理财的11个最为实用的招数。

1. “零存整付”、“定期定额”都是强迫储蓄与储备投资资本的最佳手段，每月将部分收入存到固定投资账户，多年后的财富累积成效绝对会让你大吃一惊。

2. 衣服、鞋子等在打折的时候该出手时就出手。八折的时候可能还有水分，但到五折就差不多了。买东西还应尽量避开节假日等购物高峰，这个时候不仅人多拥挤，商品价格通常也较高。

3. 消费时尽享折扣之乐。酒店、健身房、化妆品专柜通常都有可以享受折扣的优惠卡；通过成为某些俱乐部的会员来享受一些优惠，也是不错的主意。

4. 养成良好的节约意识。关闭不必要开的灯；灯泡都换上节能型的，虽然节能灯比普通灯泡贵，但使用寿命却比其长6倍，耗电量少75%；严防家中水管“跑、冒、滴、漏”，洗衣机尽量选择节水型的。

5. 擦亮眼睛选择银行。根据实力的强弱、网点的多少、服务态度的优劣来甄选适合自己的银行，为自己找到一个方便快捷的理财通道。

6. 清理多余银行卡，减少额外支出。自从银行卡开始收费之后，那些多年不用的睡眠卡要早点清理掉。信用卡更是越少越好，虽然它很方便，但信用卡透支也是导致个人破产的重要原因之一。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



7. 如果不想交滞纳金，就尽量及时交费。无论是水、电、煤气支付，还是房贷、保费、电话费都可以到银行办理代扣代缴手续，这样不仅可以为你省去跑腿和排队的麻烦，还能避免滞纳金的支出。

8. 当心额外的服务。电子产品通常都有一年的保修期。一些零售商会告诉你，如果交纳一定的费用，他们可以延长保修的期限，并提供一些额外服务。此时，你千万不要动心。实践证明，他们所承诺的那些服务是不可信的，如果产品有故障，可直接联系厂家的售后服务部门。

9. 能借不买。同样一本定价 48 元的书，在专业书店按原价出售，在书城可以打 6 ~ 8 折，而在图书馆，不用花一分钱就把它拿回家。

10. 衣服穿过以后要注意保养。自己特别心爱的和比较容易缩水的衣服要送到专业洗衣店处理。这样虽然会花钱，却能让衣服的寿命大大延长，反而能省下一笔服装费。

11. 上网查报价。经常到不同的网上商城看看，了解一下你感兴趣的商品报价，从一台新型冰箱到一条小毛巾都不要放过，以便在买的时候可以心中有数。在买大宗物品时，尤其要记住这点。

4. 20 几岁理财的十大金科玉律

理财就是需要瞻前顾后，该想的要想到，该做的也要做到，这样理财就能成为保证你一生平安的坚强后盾。那么，一个合理的综合理财方案是如何诞生，又该遵循什么样的原则呢？理财专家推荐以下十大理财金规，不过需要长期坚持，如果只是三天捕鱼两天晒网，效果就很难彰显出来了。

1. 量入为出

这是理财首先要遵循的。如果你有工作，每年至少应将收入的 10% 存入银行。也许你目前的投资收益很不错，但这不可能真正替代你的养

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



老计划。只有养成良好的储蓄习惯，才可能确保后半生无忧。

2. 充分重视退休金账户

如果你目前在职，毫无疑问，每年都应确保你个人的退休金账户有充足的资金来源。对大多数人来说，退休金账户是最好的储蓄项目。

3. 投资组合多样化

一般而言，年轻人可能都想在股票市场上多下点注，而上了年纪的人则倾向于将钱投到债券里。但理智的做法是让你的投资组合多样化。你可以采取积极进取的投资策略，但最好是把钱投到不同的投资工具中来分散风险。

4. 保持投资组合中高风险高收益工具比重

高风险意味着高收益，如果是年轻人，不妨在投资组合中保持较高的股票比重，但现在很多理财师同样鼓励老年人这么做。投资股票既有利于避免因低通胀导致的储蓄收益下降，同时也能够在市道不利时及时撤出股市，可谓是进可攻、退可守。

5. 投资应注意整体收益

对任何投资者而言，真正有意义的是投资组合的税后整体收益。也就是说，投资效果的好坏关键要看你拿到的股息、利息和价格增值之和。

这个原则对退休者来说尤其重要。这类投资者看重的往往是收益率，但如果单一的收益率增长是以投资组合总体价值的缩水为代价，那么，就可能引起危险的后果。

6. 在指数基金中建重仓

指数基金，顾名思义就是以指数成份股为投资对象的基金，即通过购买一部分或全部的某指数所包含的股票，来构建指数基金的投资组合，目的就是使这个投资组合的变动趋势与该指数相一致，以取得与指数大致相同的收益率。

投资总是伴随着风险。比如投资回报差强人意，或者因心态不好而在市道最不好的时候“割肉”。即使是市道比较好的时候，也可能因为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



选错了股票或者基金，从而出现别人赚钱你输钱的情况。

为此，你可以考虑在指数基金中建重仓，这样做至少可以保证你投资组合中有部分股票总能跟着大盘跑，大盘赚钱你也赚钱。

7. 避免高成本负债

关键是要处理好信用卡透支问题。我们常常会在手头紧的时候透支信用卡，而且往往又不能及时还清透支，结果是月复一月地付利息，导致负债成本过高。

8. 制订应急计划

天有不测风云，人有旦夕祸福，每个人都应该在银行里存上一笔钱，这笔钱不但可以用来支付小额预算外开支，还要用来应付看病等大笔费用。

9. 顾及家人，扶老携幼

如果你是家里的“顶梁柱”，如果家里还有经济上不能自立的家庭成员需要你提供经济支持，你应该为他们做一个保障计划，以免在你出意外时，他们无法正常生活。

10. 做好财产组织计划

你有没有想过，如果有一天你出现意外，你的财产该如何处置？也许你对自己的财产状况一清二楚，但你的配偶及孩子们是否也很清楚？除了遗嘱和其他一些有关财产的文件外，你应尽可能使你的财产组织计划完备清楚。这样，一旦你过世或是丧失行为能力，家人知道如何处置你的资产。

5. 时下流行的八大个人理财新观念

一代人有一代人的生活方式和思想观念，同样，一代人也有一代人的理财观念。理财，也是与时俱进的。现在社会主流的理财观念是什么呢？以下就是关于个人理财时下最流行的八大新观念：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



1. 把钱装进脑袋

一位男士参加工作后，把工作的薪水全花在买书和参加各种培训上。后来他拿到 MBA 证书，跳槽去一家外商公司担任高级经理，薪水比原来高出数倍。看来，知识就是财富，此言不假。年轻时把钱花在名牌上，不如装进脑袋。

2. 教育好子女也等于赚钱

如果子女的学习成绩一般，想上好一点的中学要交择校费；高考成绩不理想，高价生和上民办大学的开支更大。因此，许多精明的家长从中悟出了窍门，改变只考虑为子女教育攒钱的老办法，而是注重了请家教、参加培训班、学特长等早教投入。孩子成绩好了，往近了说会节省择校开支，远了说更利于子女将来的就业。

3. 夫妻 AA 制

AA 制是指一种新的家庭经济模式；大致有两种形式：一种是夫妻每月各交一部分钱作为家庭公款，支付房租、水电费等共同家庭支出，其余则各自管理；另一种是请客、购物、车资等费用都各自支出，只在房贷、投资等大笔支出上平均负担。

这种理财方式能发挥个人特长，分散家庭投资风险。同时，夫妻双方财务独立自主也有助于减少矛盾，促进家庭和睦。

4. 靠健康省钱

虽然人们的收入不断增加，但还是赶不上看病住院的花费涨得快。有道是健康是福，只要身体健康，自然就能省下一大笔钱。人们的健康观念应该逐步转变，如果不懂得爱惜身体而节省，什么都不舍得花，无疑步入一种贪小失大的误区。将部分花费投资于外出旅游、购买健身器材、合理饮食等，减少生病住院的几率，实际上也是一种科学理财。

在健康上多作些投资，唯有健康才是最大的节约。

5. 平安如赚钱

人生在世，平安不仅是一种福气，而且等于赚了钱。因此，理财应

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



该把安全放在重要位置上。从居家到出门，从大人到小孩，从用电到用火，从骑车到走路……都应该做好安全的防范工作。自行车、热水器、高压锅、电线，如果发现破损、陈旧、超期……就应该及时更换，不能为了省钱而不顾安全。

6. 不贪财不破财

现在社会上骗子很多，生活中时有骗子找上门来的事。骗子之所以能够屡屡得手，无非是打着各种诱人的幌子；许多人之所以上当受骗，无非都是源于贪便宜的心理。其实，天上不会掉馅饼，世上没有免费的午餐，这是人人应该懂得的常识。只要我们不抱贪便宜的心思，对外界的诱惑随时保持警惕，自然就不会上当受骗，不破财其实也就是成功的理财。

7. 破小财免大灾

只要条件许可，应考虑尽早为家人购买寿险和医疗险（包括人身意外险、大病险等保险）。虽说这类投资不求回报，打水漂儿最好，可俗话说，天有不测风云，人有旦夕祸福，一旦灾祸降临（尤其是担负着家庭主要经济来源的成年人出了意外），买过保险与否便大不一样了。

8. 勤俭持家不如能挣会花

过去我们常说“吃不穷，穿不穷，算计不到要受穷”，但如今社会不断进步，生活水平日益提高，勤俭持家、使劲攒钱的老观念已经落伍了，能挣会花日渐成为最流行的理财新观念。大家发挥个人特长经商或谋取兼职，广开财源，挣钱后科学打理，积极用于消费，从而尽情享受挣钱和消费带来的人生乐趣。

6. 泰勒·巴纳姆的经典理财语录

世界上最有钱的人之一泰勒·巴纳姆的财富理念和积累财富的方法与众不同，认真听听这位白手起家前辈的教导，相信对任何人都不无

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



裨益。

警惕为鞍买马

有一个十分富有的人，他因为一笔生意赚到一笔大钱，给家里买了一个考究的新沙发。光那个沙发，就花去3万美元。沙发运来了，却发现茶几不配套，于是又更换茶几，然后是桌子、椅子，一直到最后将整个家具全部都换掉了。这时却又发现，和容光焕发的新家具比起来，房子未免显得太老太旧。于是拆掉旧房，盖上和新家具相配的新房。为了这个沙发，他的花费加起来竟然达到30万美元。然后为了维护它，每年还得花11万美元。这个沙发最后差点将他拖到破产的边缘。

这位朋友不再做这样的傻事了，可是，还有许多的朋友每天都在重复做着同样的傻事。比如买了一件新衣服，于是要配上相应的项链、手表、手提包，相应的裤子、皮鞋，然后要更换相应的车子，再往后要上符合身份的饭馆……这样的消费是没有穷尽的。

小心为消费负债

刚刚开始独立生活的年轻人尤其要小心避免债务。负债会轻易剥夺一个人的自尊，甚至使人们自己鄙视自己。当债主上门要债时，你却无钱还债，死皮赖脸，久而久之，你就会变成一个无赖，不知尊严为何物。曾经有一个乡下的富翁教育他的儿子说："约翰，千万别去赊账，非赊不可的话，就去赊点粪肥，它们可以帮你还账。"这话的意思是说，如果你万一要赊账要举债的话，也应该是为了投资，为了赚更多的钱，积累更多的财富。如果仅仅是为了吃吃喝喝，穿好的吃好的，住大房子，开好车子，在人们面前打肿脸充胖子，那么千万不要去举债。有些人竟会为了奢侈消费去借债，为了买一件裘皮大衣，为了换一辆新的更好的车子去贷款去负债，这真是愚蠢。

付出总会有回报

不论你有多么辛苦，也不管你有多么疲劳，都不要把应该现在做的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



事情推到以后去做，哪怕只是推迟一小时。有多少人只是依靠勤勉就取得了人生的成功，而他们的邻居却为了每天多贪睡几个小时而穷困一生。斗志和勤奋，是成功人生必不可少的两个因素。

自助者天助。有些人只是成天坐在那里，抱怨这个，抱怨那个，抱怨别人都有机会发财而他却没有机会。在大多数时候，机会不会从天上掉下来。

集中所有力量做一件事

执著地敲打一只钉子，使劲地敲，直到它最后钻得很深很透。关注一项事业，坚持干好，直到成功，或者，直到经验告诉你可以放弃。当一个人的精力没有分散，全都执著于一项任务，他的头脑会一直想着如何改进这项任务，那他一定会不断提高。可是，要是脑子同时装满了十几个不同的项目、任务，那专注力也会开小差，离他而去。财富也就会从手中滑落。所以，请记住，当你在做一件事情时，要集中你所有的力量，尽心尽力地将它做好。在做好这件事情以后，再去做下一件事情。正如老话所说，打铁要一片一片地打，不能全部放在一起打，全部放在一起打，你最后得到的将只会是一堆废铁。

有一说一，不要吹牛

有些人身上有许多愚蠢的习惯，其中有一项就是吹牛。钱还没有赚多少，就到处乱吹，百万富翁吹成千万富翁，千万富翁吹成亿万富翁。他们这样做非但不会有什么收获，反而时常会让他们陷入无可奈何的窘境，到时候，有人求你借钱怎么办？你借还是不借？有人要求你超出你能力的捐献赞助怎么办？你是捐还是不捐？所以，千万不要吹牛，吹牛有百害而无一利。从小了说，吹牛可能使你丧失名誉，严重一点，你可能无端地为自己的事业制造许多的障碍，而这些障碍本来是不应该存在的。

赚钱不是所有，保持正直的操守

有个老朽将死的吝啬鬼对儿子说：“一定要去赚钱，能诚实的赚钱就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



赚诚实的钱；不能的话，也要赚钱，无论如何就是要赚钱。”这个建议不仅邪恶无比，令人厌恶，而且集中体现了愚蠢的精髓。实际上，他就好像在说：“如果你觉得诚实挣钱不那么容易的话，那不诚实的钱赚起来倒不难，那不妨去赚不诚实的钱吧。”他并不知道，生活中最难的事莫过于不诚实地挣钱。一个不诚实的人在商场上根本就藏匿不了多久，很快就会被人发觉，而一旦被人发觉，那么，通向胜利和成功的大门就将对他关闭：对于这样一个没有原则，不择手段的人，人们不得不心存疑虑，担心受骗上当，担心和他来往会玷污自己清白的名声。缺乏正直操守的人，也不可能真正享受到成功的喜悦，因为真正的喜悦需要用一颗和平、安宁的心才能真正体会到。

7. 一位成功创业者立下的20条创业铁律

很多年轻人都有创业的抱负，创业是理财的一条路径。曾有一个成功的创业者总结了22条创业铁律。

1. 坚持关注当前新闻

要想把握经济命脉，必须关注政局，多看报纸或者电视新闻。新闻联播图文并茂，有声有色，着实为中国商人的最佳晴雨表；你可以不看财经报道，也可以不看焦点访谈，如果你不是做石油和外汇的，甚至你都可以不去管类似9.11事件和中东局势，但一定要看看新闻联播。

2. 不要轻易相信合约或合同

哪怕合约让你的律师看过了，公证处公证了都不要轻易相信，甚至当你的客户把钱已经汇入你指定的账户以后你都必须确认，这笔钱你能不能拿出来，能不能动。而合约以外的涉及到利益冲突的任何口头承诺与解释你都必须当心，在对方兑现承诺以前都不要沉湎其中，更无论对方是谁，哪怕那是你交了十年的朋友。

3. 自己必须守信，一诺千斤，但对不守信的人例外

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



确认自己一定能够做到的事情才可以承诺，但不要夸大其辞。你如果想一直做个商人，那么，你必须树立自己的信誉，虽然你可以不在乎外界对你的争议，甚至你也可以制造争议，但你不能失去信誉，否则，你就不是一个商人而是一个骗子。信誉是什么？如果你和别人约了2：00见面，那么，你绝对不可以1：50以前或者2：01以后出现，如遇交通堵塞或意外事件，那你必须及时通知对方，除非你出了车祸遇到空难昏迷不醒或者已经死亡，否则，你都没有理由爽约、早到太早或迟到太迟，而你的涵养则体现在对待对方不守时、不守承诺的态度与包容等方面。而一旦当你确认对方是在为了利益而一再欺骗你，那么，你对对方做出的一切行为都不过分。

4. 你能赢得起但你可能输不起的生意最好不做

在做任何生意以前，你都必须考虑清楚，如果你输了，那么，你是否输得起，而不是去考虑你如果赢了会怎样怎样，输不起的事情你最好别做。并且，考虑输的范围时，不要只考虑钱财方面，作为半个商人，有些东西你永远都输不起，包括你的家人，你的社会地位甚至你的信誉。所以，你必须在做任何生意前全面考虑清楚你究竟输得起输不起，如果输得起，那么，就义无返顾的去做吧！

5. 不要先期投入太多，给自己留够底牌

不要把自己手里所有的牌全部亮出来，因为牌局随时会中途停止，而对方也随时会出新的牌，不到最后关键时刻，最好不要亮出你手里最有分量的牌，最后的赢家才是真正的赢家。

6. 天下无事不可为，但商人有所为也有所不为

《菜根谭》上有句话说的好“毋以善小而不为，毋以恶小而为之”，说的是做人的道理，而生意也是如此“不要因为利润少就不去做，也不要因为风险小就去做”；而同样在中国，违背法律的事情不能做，违背道义的事情也坚决不能做。

7. 慎重选择合作伙伴

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



无论是团队，还是个人，很多时候我们都渴望有能够和我们一起联手打天下的黄金搭档，但亲密战友是一定要慎重再慎重的选择，慎重是对彼此而言并非只针对单方。亲密战友一定要符合下面这些前提条件才可以成为你的亲密战友：

其一，他和你一定需要在一个战壕里一起战斗过至少一年；其二，在你没有负他的前提下，他对你所说的每一句话他自己都能负责任；其三，他必须是个实在而且能塌实干事的人；其四，他考虑得更多的是你们之间共同的利益，无论是短期的还是长期的，而这个共同利益高于个人利益；其五，关键时刻他没有躲开，更没有出卖你。五点缺一不可，否则，彼此之间的合作不会长久。

8. 不要在你的团队里有你家庭成员的影子

无论是你妻子还是你父母，都不可以在以你为核心之一的商业团队里有太多插手，因为，以你为核心之一的团队接受的是你，而不是你的家庭成员，在你的团队全体成员主动接受并邀请你的家庭成员成为你们团队一员以前，无论你的家庭成员是谁，有多大的本事，或者可以给你们的团队带来多大的前进帮助，都不能成为你让你的家庭成员成为团队一员的理由。

9. 不要给你的妻子讲你的商业细节

即使是你已经结婚多年的妻子，你也应该不和她谈你的商业细节：第一，你谈了可能她也不懂；第二，你的妻子可能无意间会将你的商业细节讲出去，而这关系到你的企业的生死存亡；第三，对于涉及到商业机密的内容，对无论你多么信任的人，都不应该谈太多。

10. 不要偷税漏税

大头小尾的发票最好别开，营业税以及附加的教育基金等你该交多少就交多少，增值税你更别动脑子，除此以外，企业所得税是可以全部避掉，一分钱都不交的，但最好给地税点面子，少交点，别一分钱都不交，而个人所得税当然也不能逃。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



11. 正视媒体的力量，可以利用新闻记者但不要相信记者

正视媒体的力量，你可以给记者一些钱或礼品，但你不能告诉记者很多你的底细，更不能相信记者会给你保守商业秘密，甚至你不能和记者靠的太近，且必须学会面对记者而设防，无论你面对是否是漂亮的女记者，还是能发内参的大腕记者都如此。

12. 不要摆谱，哪怕你真的是老大

切记“人外有人，天外有天”，不要在任何场合摆谱，哪怕你真的很大，而当对方是个摆大而且肤浅的人，你可以不理他，这样的朋友是不值得交的。有时候，低调也是一种风度。

13. 保持中立，不要卷入政治派系纷争

在任何派系纷争面前都应该保持中立，尤其是在政治派系纷争面前，事实证明，把商业利益的希望寄托在有派系纷争可能的任何一方面，都是危险而且不明智的，在派系纷争之间，你必须冷静的保持中立。

14. 不要太在乎金钱与利益得失

切记“有所得就有所失，而有所失就有所得”的古训，钱没有了还可以再赚，天下有得是你赚不完的钱和商业机会，所以，何妨在金钱与利益面前大度一些呢？更何况，还会有更大的商业机会正在等着你去把握。如果把时间浪费在计较一时的得失上，那才是真的得不偿失。

15. 不要过多用金钱粉饰自己

虽然面子对你而言很重要，但相对于你自己的人格魅力而言，有没有名车，带游泳池的别墅，高尔夫以及你的服饰，甚至发型这些都会显得微不足道；当然你可以按自己的喜欢穿一双“内联升”的布鞋，甚至可以在有时间的时候飞到异国他乡去看一场你喜欢的球队的主场或客场比赛，更甚至你可以在很多人面前抽你自己喜欢抽的劣质香烟。

16. 资本决定发言权

关心一下属于你的资本和你能控制的资本，另外，你该关心的还包

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



括你的坏账和现金收益以及现金流量，但这些不应该让太多人知道；而当你意外的获得一笔巨大财富的时候，你更应该学会别把这个消息告诉别人，包括已经和你患难很久的妻子，否则，她可能会要求离婚并分割你的这笔不小的资产！

17. 总结别人的成败得失

不要羡慕别人的成功，更不要鄙视别人的失败。你要做的应该是学会分析和总结现象背后的本质，找出别人失败或者成功的全部原因，取其长，补己短。

18. 不要用黑白道的规矩去解决商业上的冲突

商业永远是商业，而商业是有商业自身的游戏规则的，所以，哪怕你确实是黑道人物，也不能随便利用黑道规矩去解决商业冲突。同样，即使你有很好的白道背景与资源，你也不能轻易利用这些资源来解决你在商业中的冲突！

既然选择了商人，那你必须遵守商业中的一切游戏规则，愿赌就要服输。

19. 在能把握全局的前提下，不要追求事必躬亲

不要把自己搞得没有时间与朋友交流，更不要让自己没有时间去休息，最要紧的是不要让自己没有时间放松与思考，所以，应该学会让别人去帮你打点生意、处理业务。业务的核心部分你自己必须牢牢把握，把事情交给别人去做的风险你要考虑清楚并能够预防，以免你把事情交给别人去做以后，你自己又成了一名忙碌的救火队员。记住，消防和救火是有区别的，消防的口号是“消防结合，预防为主”。

20. 给自己留条后路，预防众叛亲离

你可以在沉寂江湖多年以后重整旗鼓，但不可以倒下以后就不再起来，所以，你必须给自己留一条属于你自己的后路。后路包括藏起一个存钱罐，虽然里面只有几块钱，但你将来就是要靠这几块钱东山再起；后路也包括一栋法律意义上并不在你名下的房子，你可以有个地方一个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



人疗伤，恢复元气；更包括一个并不经常来往的但很仗义，而且，你也给过他很多帮助的朋友，他可以在关键时候收留你，陪你喝酒，而这样的朋友一生中你能遇到一个也已经很幸运了。如果实在没有后路，那么，你就必须有去露宿街头、沿街乞讨的心理准备，但那时候你可以去向陌生人伸手，而绝对不要向你过去帮助过的还欠着你很多债务或者人情，但装做不认识你的人低头。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第五章

商界名人的理财门道

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

本章主要内容

1. 比尔·盖茨：赚钱创神话，理财也别致
2. 巴菲特：习惯炼成亿万富翁
3. 彼得·林奇："四个不要"忠告
4. 陈钱康：成功的背后是认真
5. 陈永裁：赚钱无禁区

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



1. 比尔·盖茨：赚钱创神话，理财也别致

说起最能赚钱的人，大概非比尔·盖茨莫属。这位世界首富敛财的速度快得惊人，仅用十几年时间就积累了富敌数国的庞大资产，这实在是一个财富神话。

然而，这位世界首富没有自己的私人司机，公务旅行不坐飞机头等舱却坐经济舱，衣着也不讲究什么名牌；他还对打折商品感兴趣，不愿为泊车多花几美元……

为这点“小钱”，如此斤斤计较，让人们非常感兴趣盖茨究竟有什么投资秘方呢？他是如何打理这份巨额资产的呢？

投资方面，如同一般美国人一样，盖茨也在进行分散风险的投资。盖茨拥有股票和债券，并进行房地产的投资。同时还有货币、商品和对公司的直接投资。据说，盖茨把两个基金的绝大部分资金都投在了政府债券上。在他除股票以外的个人资产中，美国政府和各大公司的债券所占比例高达70%，而其余部分的50%直接贷给了私人公司、10%投到了其他股票上、5%则投在了商品和房地产上。

按照分散风险的原则来看，盖茨把他的绝大部分资产都押在微软一家上，似乎也犯下了比例失调的忌讳。鸡蛋几乎都放在一个篮子里，一旦篮子出现意外，所有的鸡蛋就都很难幸免于难。

事实上，自微软股票上市以来，他每季度平均卖掉的微软股票达500万美元，过去13年里已经累计卖掉了25 600万股的股票，总值达到50多亿美元。此外，他还捐出7 600万股微软的股票，最后使得微软的持股量从13年前的448%下降至今天的185%。

另一方面，请个“金管家”打理自己的资产。俗话说术有专攻，千里马虽然能一日千里，但是，耕起地来却不如老黄牛实在。盖茨虽然是顶尖级电脑奇才，但在理财的具体操作方面难免技不如人。为了使理财

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



事务不致过多地牵制自己的精力，盖茨聘请了金管家。

1994 年，盖茨在微软股票之外的财产已超过 4 亿美元时，聘请了年仅 33 岁的劳森作为他的投资经理，并答应劳森说，如果微软股价一直上升的话，劳森就可以用更多的钱来进行其他投资。

日常生活中，盖茨的消费观是“花钱要花得有道理”。在生活中，比尔也从不用钱来摆阔。一次，盖茨和一位朋友同车前往希尔顿饭店开会，由于去迟了，以至找不到车位。他的朋友建议把车停在饭店的贵客车位，“噢，这可要花 12 美元，可不是个好价钱。”盖茨不同意。“我来付。”他的朋友说。“那可不是好主意，”盖茨坚持道，“他们超值收费。”由于盖茨的固执，汽车最终没停放在贵客车位上。

到底是什么原因使盖茨不愿多花几元钱将车停在贵客车位呢？原因很简单，盖茨作为一位天才的商人深深地懂得花钱应像炒菜放盐一样恰到好处。大家都知道盐的妙用，盐少了，菜淡而无味；盐多了，苦咸难咽，哪怕只是很少的几元钱甚至几分钱，也要让每一分钱发挥出最大的效益。

盖茨曾经说过：当你有了 1 亿美元的时候，你就明白钱不过是一种符号，简直毫无意义。盖茨和他的妻子近 5 年向社会捐款高达 10 亿美元以上。对社会如此慷慨大方，对子女则吝啬。盖茨公开说：我不会给我的继承人留下很多钱，因为我认为这对他们没有好处。一个人只有当他用好了他的每一分钱，他才能做到事业有成，生活幸福。

2. 巴菲特：习惯炼成亿万富翁

当今金融界，微软公司董事会主席比尔·盖茨先生与投资大亨巴菲特二位，长期稳坐排行榜的前两位。他们曾联袂到华盛顿大学商学院做演讲，当有学生请他们谈谈致富之道时，巴菲特说：“是习惯的力量。”

现在，大家的理财意识越来越强，许多人认为“不要把所有鸡蛋放

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



在同一个篮子里”，这样，即使某种金融资产发生较大风险，也不会全军覆没。但巴菲特却认为，投资者应该像马克·吐温建议的那样，把所有鸡蛋放在同一个篮子里，然后小心地看好它。

从表面看，巴菲特似乎和大家发生了分歧，其实双方都没有错。因为理财诀窍没有放之四海皆准的真理。比如巴菲特是国际公认的“股神”，自然有信心重仓持有少量股票。而我们普通投资者由于自身精力和知识的局限，很难对投资对象有专业深入的研究，此时分散投资不失为明智之举。另外，巴菲特集中投资的策略基于集中调研、集中决策。在时间和资源有限的情况下，决策次数多的成功率自然比投资决策少的要低，就好像独生子女总比多子女家庭所受的照顾多一些，长得也壮一些一样。

中国有句古话叫：“生意不熟不做”。巴菲特有一个习惯，不熟的股票不做，所以，他永远只买一些传统行业的股票，而不去碰那些高科技股。2 000 年初，网络股高潮的时候，巴菲特却没有购买。那时大家一致认为他已经落后了，但是，现在回头一看，网络泡沫埋葬的是一批疯狂的投机家，巴菲特再一次展现了其稳健的投资大师风采，成为最大的赢家。

这个例子告诉我们，在做任何一项投资前都要仔细调研，自己没有了解透、想明白前不要仓促决策。比如大家都认为存款利率太低，应该想办法投资。股市不景气，许多人就想炒邮票、炒外汇、炒期货、进行房产投资甚至投资“小黄鱼”。其实，这些渠道的风险都不见得比股市低，操作难度还比股市大。所以，自己在没有把握前，把钱放在储蓄中倒比盲目投资安全些。

有人曾做过统计，巴菲特对每一只股票的投资没有少过 8 年的。巴菲特曾说：“短期股市的预测是毒药，应该把它摆在最安全的地方，远离儿童，以及那些在股市中的行为像小孩般幼稚的投资人。”

我们所看到的是许多人追涨杀跌，到头来只是为券商贡献了手续费，自己却是竹篮打水一场空。我们不妨算一个账，按巴菲特的低限，某只

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



股票持股 8 年，买进卖出手续费是 1.5%。如果在这 8 年中，每个月换股一次，支出 1.5% 的费用，一年 12 个月则支出费用 18%，8 年不算复利，静态支出也达到 144%。不算不知道，一算吓一跳，魔鬼往往在细节之中。

3. 彼得·林奇："四个不要"忠告

彼得·林奇是华尔街著名投资公司麦哲伦公司的总经理。上任几年间他便将公司资产由 2 000 万美元增长至 90 亿美元，《时代》周刊称他为"第一理财家"，《幸福》杂志则赞誉他为"股票投资领域的最成功者……一位超级投资巨星"。然而，这位自诩为"股票天使"的投资大师，原来只是高尔夫球场的一个小球童。而他在投资理念上却有自己独到的见解，也许能给投资者一些启发。

不要相信各种理论：多少世纪以前，人们听到公鸡叫后看到太阳升起，于是认为太阳之所以升起是由于公鸡打鸣。今天，鸡叫如故，但是，每天为解释股市上涨的原因及华尔街产生影响的新论点，却总让人困惑不已。比如：某一会议赢得大酒杯奖啦，日本人不高兴啦，某种趋势线被阻断啦，"每当我听到此类理论。我总是想起那打鸣的公鸡"。

不要相信专家意见：专家们不能预测到任何东西。虽然利率和股市之间确实存在着微妙的相互联系，但却没人能用金融规律来提前说明利率的变化方向。犹太人深信"致富是可以后天教出来的"。他们相信成功得来不易，而且必须从小培养下一代成功致富的观念，在他们流浪的宿命里，他们不是异国的寄居者，而是掌握命运、掌握财富，信奉"塔木德"智慧的独特民族。

不要相信数学分析："股票投资是一门艺术，而不是一门科学"。对于那些受到呆板的数量分析训练的人，处处都会遇到不利因素，如果可以通过数学分析来确定选择什么样的股票的话，还不如用电脑算命。选择股票的决策不是通过数学做出的，你在股市上需要的全部数学知识是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



你上小学四年级就学会了的。

不要相信投资天赋：在股票选择方面，没有世袭的技巧。尽管许多人认为别人生来就是股票投资人，而把自己的失利归咎为悲剧性的天生缺陷。巴菲特的成长历程说明，事实并非如此。在巴菲特的摇篮上并没有吊着股票行情收录机，巴菲特长乳牙时也没有咬过股市交易记录单，这与人们所传贝利婴儿时期就会反弹足球的早慧截然相反。

4. 陈钱康：成功的背后是认真

陈钱康 1969 年出生在瑞安市一个华侨世家，外祖父上世纪 30 年代末到海外，在法国开办皮包工厂、羊毛衫工厂。继 1979 年父亲到了法国之后，10 岁的陈钱康和母亲及五个兄弟姐妹也陆续到了法国的南特市，后来全家又迁到了巴黎，家里开始创办自己的皮包厂。陈钱康 16 岁那年，由于姐姐们陆续出嫁，家里没了帮手，他便停了学，开始全心帮助父母创业，两年之后，父母放心地把工厂交给了他。

陈钱康曾想过，只要挣够 100 万元，就回中国去。可是才 18 岁，他就拥有了第一个 100 万。于是，意气风发的他有了更高的追求。从这一年起，陈钱康开始做起了外贸。1991 年，21 岁的陈钱康毅然放下法国的生意，远离了在法国的庞大亲族团，孑然一身到美国闯天下，去寻求更大的发展空间。

在美国，陈钱康一边进语言学校学英语，一边在一家服装厂打工。他在语言方面似乎有着超人的天赋，很快就过了语言关。一年之后，他开办了自己的第一家服装工厂。1994 年又成立了自己的公司，还在深圳、香港设立工厂生产皮革产品，自行进行工艺设计、生产规划和进出口批发。由于产品款式新颖，品质优良，很受市场欢迎，于是，在法国、意大利等地也开设了分公司。

除了服装业和皮革业，陈钱康还顺应时代的发展，在纽约创建了一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



个叫做 COPOST 的网站，试着涉足电子商务领域。陈钱康把兴办这样的高科技企业当做自己在事业上的新起点，他后来之所以要投资温州数码城，也正是出于这样的目的。

年轻的陈钱康干什么事都十分认真有心，在他的身上，洋溢着新生代华侨的蓬勃朝气。陈钱康常说：人要有心，世界上每个角落都可以赚钱；只要认真，生命的意义就能得到彰扬，——这正是他从自己非凡的海外创业经历中得到的体验。

5. 陈永裁：赚钱无禁区

菲律宾华人富豪陈永裁毕业于菲律宾远东大学化学工程系，却在商界屡战屡胜、成就辉煌。他的哲学是：赚钱无禁区。

陈永裁祖籍福建晋江县，最初，他凭借母亲筹来的巨款投资于烟厂，生产面向大众的中档香烟。这种烟市场广大，行销很好，生产和盈利成倍增长。陈永裁抓住机会拼命扩展，不久即占有菲律宾 70% 的烟草市场，成为“烟叶大王”。

陈永裁并没有满足现有的成绩，经营烟叶发了财的他并没止步，他看到菲律宾每年大量进口猪肉，决定投资养殖业。他在马尼拉市郊买下 328 公顷土地种植饲料，又建起了一座大型自动化饲料厂和一个菲律宾空前规模的养殖厂，引进国外良种猪饲养，每年出栏肥猪 18 万头，成为亚洲最大、世界第三的养猪场。他斗胆进军风险性极强的养猪业，成了名副其实的“养猪大王”。之后，陈永裁开始在许多行业中同时施展拳脚，其中银行业的规模十分壮观，他名下的联合银行在菲律宾排名第七，拥有 100 多家分行。

对陈永裁来说，赚钱没有禁区，各行各业，陈永裁未必样样精通，但是，工程师般的周密、经营家的气魄，使他的“赚钱无禁区”的豪言变成了活生生的现实。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第六章

20 几岁不管有钱没钱，善用资产配置好赚钱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

本章主要内容

1. 你的钱该放在哪？重在资产配置
2. 鸡蛋到底能不能放在同一个篮子里
3. 经济危机背景下资产配置要攻守兼备
4. 家庭资产配置的 5 种结构
5. 家庭理财善用“向日葵法则”
6. 资产配置有学问，分散风险是关键
7. 个人资产配置 7 步走
8. 什么是家庭资产配置的 4321 法则
9. 小心！不要走进资产配置的误区

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



什么是资产配置？简单地讲，资产配置就是在一个投资组合中选择资产的类别并确定其比例的过程。资产的类别有两种，一是实物资产，如房产、艺术品等；一是金融资产，如股票、债券、基金等。当投资者面对多种资产，考虑应该拥有多少种资产、每种资产各占多少比重时，资产配置的决策过程就开始了。当然，对于不同类型的投资者而言，资产配置的含义也不尽相同。

1. 你的钱该放在哪？重在资产配置

随着人们的理财意识逐渐增强，我国理财市场的不断成熟、投资理财品种也日益丰富，理财配置已被越来越多的市民所重视。作为普通投资者，要想达到自己理财的目的，重点在于把握各种投资理财品种的合理配置，这也就是资产配置。

以下是对我国现有主要投资理财品种的简单划分以及风险收益评判。年轻人可以根据各自家庭或个人的风险承受能力、投资收益预期，以及对各投资品种的熟悉程度进行选择。

1. 银行储蓄

银行储蓄最安全的理财方式，也是几乎每一个家庭都会选择的理财方式，但是这种方式利润极低。以最新商业银行定期存款利率来说，1年期定存利率才2.25%，而历年来1年期定存利率从未超过4%，更不用说活期了。历史来看，消费者物价指数CPI平均在3%左右，2008年曾一度达到过8%，所以把钱存到银行的机会成本很高，而很多时候保值都困难。当然，储蓄不完全是为了获取收益，更主要的是资金可以灵活调配。

银行储蓄的特点：

利润：★低

风险：★除了可能出现购买力下降，几乎没有风险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



流动性：★★★★★即使是定期存款，也可以随时取出，最多损失一点利息

投资起点：无

2. 国债

目前，我国的国债主要分两类，一类是记账式国债，一类是凭证式国债。凭证式国债是指国家采取不印刷实物券，而用填制国库券收款凭证的方式发行的国债。它是以国债收款凭单的形式来作为债权证明，不可上市流通转让，但可以提前兑付。提前兑付时按实际持有时间分档计付利息。记账式国债又称无纸化国债，是指将投资者持有的国债登记于证券账户中，投资者仅取得收据或对账单以证实其所有权的一种国债。由于国债的安全性与储蓄类似，收益略高于储蓄，因此选择国债的以老年投资者为多，尤其偏好凭证式国债。

国债投资特点：

利润：★低，但略高于储蓄

风险：★长期来看，基本能跟 CPI 同步，几乎没有风险

流动性：★★★★国债可以随时赎回，但损失一部分利息

投资起点：100 元

3. 稳健型理财产品

很多不愿冒很大风险的人比较青睐稳健型理财产品，银行推出的稳健型理财产品主要以债券、票据类产品以及信贷类理财产品为主。这类产品结构简单，收益稳定并略好于同期债券，不少投资者热衷于此类产品。债券、票据类产品募集的资金，主要投资于银行间债券市场、国债、央行票据和政策性银行金融债等投资工具，能够获取相对稳定的收益。信贷类理财产品，就是银行将投资者的钱以理财产品形式，通过信托公司向指定对象发放贷款，收益率就是这些贷款的利息减去产品手续费。所以说，投资者在选择这类产品前要注意三个主体的实力：产品发行银行、信托公司、信托贷款的借款人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



稳健型理财产品特点：

利润：★★偏低，但略高于债券

风险：★★尽管银行不保证收益，但没能实现预期收益的并不常见，除非信贷类产品提前结束

流动性：★理财产品一般不可以提前赎回，因此，流动性较差

投资起点：5 万元

4. 结构性理财产品

什么是结构性理财产品呢？结构性理财产品就是嵌入衍生品的固定收益证券产品，可以分为静态和动态两种。静态就是产品发行后设计结构不发生变化；动态则会有资产管理部分，针对市场情况作相应的资产调整。基本上，目前的结构性产品都是保证本金的，浮动收益决定于产品挂钩标的的表现以及产品的结构设计。结构性产品挂钩的标的涉及股票、基金、利率、汇率、大宗商品和期权等，这类产品的结构设计较复杂，设定的条件也比较苛刻，一方面无法判断实现预期收益的可能性有多大，另一方面普通人也看不懂到底是如何实现预期收益的。因此，普通投资者对此往往望而却步。因此，银行推出的结构性理财产品一直以来市场评价不高。

结构性理财产品特点：

利润：★★★中等，有预期最高收益，但实现的可能性很小

风险：★★★银行不能保证收益，但能保本

流动性：★理财产品一般不可以提前赎回，因此流动性较差

投资起点：5 万元

5. 股票

在我国，股民是一支人数众多的队伍。除了储蓄，股票是很多人的投资选择。有人说，在全世界上来讲，股票是最好的投资品种之一。资金安全，风险适中，利润适中，适合稳定、长期投资。不过，中国股市还有待成熟，上市公司大股东与小股东很难做到休戚与共，证券市场法

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



规也不健全。目前中国的股市只能做多，牛市才能赚钱，熊市是不能赚钱的。

股票投资特点：

利润：★★★★较高

风险：★★★★较高。主要是系统性风险和非系统性风险，控制风险不容易

流动性：★★★★较高，股票卖出后 T+1 日可提现，可惜非交易日无法银证转账

投资起点：低

6. 基金

基金有很多种，分为股票型基金、债券型基金、货币基金、混合型基金和配置型基金。股票型基金还分为开放式基金和封闭式基金。股票型基金主要投资于股市，是投资基金的主要种类。基金在国外同股票一样是很受欢迎的投资方式，通过基金公司的运作，投资者可以分享专业机构为你投资的乐趣。

基金投资的特点：

利润：★★★与股票相比不相上下，但波动小于股票

风险：★★★一方面是股市的风险，另一方面是基金公司自身的风险

流动性：★★★★较高，基金赎回后 T+1 或 T+2 日可提现

投资起点：低

7. 外汇

选择外汇投资的人并不是很多。各大银行都有自己的外汇交易，但需要 100% 资金操作，收益率极低，被人戏称“换外汇”。海外很多外汇交易机构在国内开设机构或找代理，开展外汇保证金交易。地下炒汇整体来说很混乱，也不受内地法律保护，风险就更大了。

外汇投资特点：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



利润：★★在没有保证金交易的背景下，收益率只能根据汇率走势。

风险：★★主要是各币种汇率变化的风险。

流动性：★★★★★高。基本可以24小时交易。

投资起点：低

8. 黄金

黄金2008年以来的突出表现，吸引越来越多的投资者关注并参与。黄金市场上的投资渠道大致有实物黄金、纸黄金、黄金T+D产品、黄金期货、黄金保证金交易等。不同投资渠道各有特色，风险也大不一样。

实物黄金有很好的抵御通胀的作用，更适合那些希望长期保值、有真正提金需求的投资者，且双向交易手续费只有交易总额万分之十五，较之纸黄金为低廉。不过国内的提实物黄金地点十分有限，对于中小投资者来说不太方便。

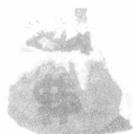
纸黄金是一种个人凭证式黄金，按银行报价在账面上买卖”虚拟”黄金，个人通过把握国际金价走势低吸高抛，赚取黄金价格的波动差价。业务操作简单，不存在实物储存问题，变现容易，最适合中小投资者操作。

金条、金币，分投资性和纪念性两种。如上海造币厂发行的上币金条就属于投资金条，只是在原料金价的基础上增加几元钱，价格随金价波动。纪念性金条、金币仍属于收藏品，基本属于长线投资的“慢热品”。

2. 鸡蛋到底能不能放在同一个篮子里？

早在400年前，西班牙人塞万提斯在其传世之作《堂吉诃德》中就忠告说：“不要把所有的鸡蛋放在一个篮子里”，意思是说把鸡蛋放在同一个篮子里，风险很大，万一这个篮子砸了，全部的鸡蛋也就都砸了。为了减少这种全盘皆输的局面，最好将鸡蛋分开放在不同的篮子里，即

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



使一个篮子里的鸡蛋砸了，还有其他篮子。

“同一个篮子理论”，用企业经营的专业术语来描述这句话，那就是要倡导多元化经营。而一谈到企业多元化经营，人们自然联想起扩张、兼并、收购和追求规模经济效应。企业经理人员通常认为，企业多元化经营有助于分散企业的经营风险，增加投资者（股东）的价值。我们不禁要问：果真如此吗？投资者（股东）需要企业替他们分散风险吗？

人们一直认为风险是个贬义词，其实，风险是一个中性词。风险，简单地说，就是企业经营所面临的各种不确定性，它既是挑战，也是机会。

当企业面对一个机会，存在潜在的相对较高的收益和必然相伴而生的相对较高的风险时，如何抉择？在财务管理上，关键就要看企业承担这个风险是否会得到适当的收益。这就是风险与收益权衡观念。在市场经济环境下，企业的经营活动充满风险，风险与收益形影相随，而企业经理人（企业家）就是摆平风险的人，其高明之处就是在风险状态下为企业做出先知先觉的明智决策。从这个意义上说，企业本身不能规避所有风险，企业经理人应该把握风险与收益的权衡关系。

那么，多元化经营能否分散企业的经营风险呢？这就要看企业如何多元化经营了。具体来说，就是要看多元化经营背后各种投资之间的相关性。从理论上讲，如果各种投资之间存在完全负相关关系，可以完全分散多元化投资组合的风险；如果各种投资之间存在完全正相关关系，则无法分散多元化投资组合的风险。在这个世界上，许多投资之间存在正相关，但不是完全正相关。由此，可以推断多元化投资组合可以分散风险，但无法完全消除风险。也就是说，即使“不把鸡蛋放在同一个篮子里”，而“把鸡蛋放在许多篮子里”，也未必安全。

一般认为，企业经营之所以存在风险的原因有两个：

1. 缺乏正确的信息。决策时有许多情况决策者并不知道，有时是因为取得这些信息的成本过高，有时则因为根本无法取得这些信息。2. 决

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



策者不能控制事物的未来进程。只要不能消除上述这两个因素，就不能消除风险。企业经营过程的风险也就是在不确定性环境下，某个决策的实际结果与预期结果不一致的可能性。

既然如此，风险如何分散呢？其实，人们通常说的分散风险并不意味着风险就不存在。风险依然存在，只是一方之所失与一方之所得相互弥补，使企业经营的实际结果与预期结果趋于一致，企业整体的不确定性程度减弱，从而企业整体风险减少，仅此而已。尽管“东边不亮，西边亮”，“西边不亮，东边亮”，但不可否认的事实是，“东边”或“西边”都会有“不亮”的时候，甚至有可能出现“东边”和“西边”同时都“不亮”的情景。这样，多元化投资组合的选择就显得至关重要。也就是说，并不是什么篮子里都可以放鸡蛋，应该慎重考虑“把鸡蛋放在哪一个篮子里”。

接下来的问题是：投资者（股东）需要企业替他们分散风险吗？可以说，没有多大的必要。他们完全可以自己调整投资组合，选择放鸡蛋的篮子，从而分散风险。那么，多元化经营究竟为谁分散风险呢？

事实上，多元化经营是在为企业经理人分散风险。多元化经营可以分散企业经理人的雇用风险。如果企业经营管理不善而破产或被接管，企业经理人很可能被解雇，这就是其雇用风险。经理人消除或分散雇用风险的途径之一就是使企业经营的业务多元化，以此降低企业经营收益和现金流量的风险，进而降低企业的破产风险。同时，多元化经营又可以使企业规模迅速扩大，从而不易为其他企业所吞并。这就能更加有效地降低经理人被解雇或失业的风险。对于企业经理人而言，经营管理大企业自然比屈居于小企业更有权势、声望和地位，报酬也可能更高。因此，许多经理人热衷于通过多元化经营构建自己的“帝国大厦”。这就使多元化经营以及由此带来的企业规模扩张，掺杂着经理人的权利扩张欲望，绝非完全理性。这样，又引出了一个问题：谁希望“不能把鸡蛋放在同一个篮子里”？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



事实上，多元化经营还是专业化经营不过是企业的两种不同经营谋略。它们之间没有对错之分，只有适应与否的问题。无论是多元化经营还是专业化经营都有许多成功的先例，究竟企业应该采取何种经营谋略，必须根据企业的核心能力、企业的整体战略规划来考虑，不可贸然行事。从这个角度说，企业必须首先有一个具有竞争力的核心产品，围绕核心产品、核心能力和竞争优势，再考虑是否应该多元化经营。该多元化就多元化，不该多元化就不要赶时髦多元化。客观地说，尽管企业多元化经营可能存在种种动机，但从理性的角度看，不管出于何种动机都应该有助于企业核心能力的培植、巩固和提升。

实际上每个篮子都存在固有风险。既不能把鸡蛋放在同一个篮子里，也绝非放鸡蛋的篮子越多越好，更不能只要一看到篮子就放鸡蛋。放鸡蛋的篮子多了，远离企业核心能力，又疏于管理，鸡蛋坏了都不知道，问题可就更大了。缺乏核心能力思维和战略分析的多元化经营往往是企业经营的误区。没有根植于企业核心能力的多元化经营，可能顾此失彼，最终把原来的竞争优势也丧失了。因此，企业在决定“把鸡蛋放在更多的篮子里”之前，还是慎重地思考一下“多元化经营是陷阱还是馅饼”。

3. 经济危机背景下资产配置要攻守兼备

中国家庭的资产配置状况如何？他们的资产配置是否合理？经济危机下该如何调整自己的资产配置？有数据显示，大部分中国人在家庭资产配置方面，依然青睐储蓄和房产，资产配置不合理的相关问题值得关注。

在关于家庭资产配置，最新调查数据显示，50岁以上、30岁以下的人群储蓄的比例最大，达到45%。30～35岁之间的人群选择房产作为最主要的理财工具，比例达到46.4%。而以收入作为标准，年收入在25～

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



35 万元的人群选择房产比例也最大，达到 57.4%。这个数据说明，大部分中国人在家庭资产配置方面，依然青睐储蓄和房产。

这个结论反映出了中国人相对保守的理财观念，这是由目前的经济发展阶段，传统生活习惯等现实国情导致的。中国人历来有“窖藏”、“买房子置地”等习惯，加上对现代金融理财工具缺乏了解，对证券市场的参与程度也不够，很多人还是更钟情于存款、房产等，这些看起来更稳妥的资产形式。

储蓄、房产比例过大，显然是一种不合理的资产配置。从长期来看，如果储蓄利率赶不上通货膨胀的速度，资产就出现暗亏，同时还会错失其他的投资机会，比如投资于一些债券类产品可以获得比储蓄更高的收益等。而房产的流动性比较差，尤其是在经济危机和房价下行的背景下，如果本人遇到意外、疾病、失业等状况，高额房贷会为家庭的正常运转带来极大的风险，家人的生活品质更无法因此得到保障。因此，一般家庭房产在整个家庭资产中的比例不宜超过 70%。

资产配置要攻守兼备，理财师建议，一个家庭要进行资产配置前，需要了解几个原则：首先，要遵循安全第一的原则，保证正常生活不受影响，并在此前提下进行投资；其次，合理安排资产变现时间，保证未来正常现金流；第三，不做自己不了解的投资；第四，根据自身具体情况，在高、中、低不同风险水平资产之间合理安排。高风险的资产比例不宜超过总资产的 50%。

一般来说，家庭资产投资方向可以分为 3 类：第一类是收益较低、流动性强、风险小有保障作用的资产类型，代表产品是人寿产品、储蓄和国库券等；第二类是收益适中、流动性弱、风险较小的资产类型，代表产品有房产和收藏品等；第三类是收益较高、流动性强、风险较高的资产类型，代表产品有股票、股票型基金和期货等。

理财专家们认为，无论经济下滑，还是上扬，攻守兼备都是长期资产配置的策略，每个人要根据自己的生命周期和风险态度决定自己的资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



产配置，适度调整高低风险资产的比例。就像一支足球队，无论什么时候都要有守门员、中场和前锋，在不同的时期发挥不同的作用。而各个经济周期的资产配置一般规律是：衰退期持有债券，萧条期持币，复苏期持股，繁荣期持有有色金属、房产等保值商品。

目前，全球和中国的经济依然低迷，在这样的大背景下，理财师建议，配置必要的固定收益类资产，保证有部分固定的现金流入。

4. 家庭资产配置的5种结构

根据3类资产所占比重大小，可将资产配置结构分为5种：

金字塔型：此种配置结构以第一类资产比重最大，第三类资产比重最小，风险性小，收益不高，非常稳定。属于相对安全的传统型资产配置结构，为老年人所喜爱。

均分型：此种配置结构是3类资产比重趋于相等，家庭资产的风险与收益都适中，这是偏理性的新兴中产阶级较为理想的现代家庭资产结构。

哑铃型：第二种资产比重最小，其他两类比重较大，结构缺乏合理性，阶段性特征明显，尚未置业的年轻家庭或租房者往往属于此类型。

菱形：第二类资产比重最大，其他比重较小。这种资产配置结构的风险性和稳定性都较差。房奴即为此种类型资产配置结构的典型代表。

倒金字塔型：第三类资产比重最大，第二类次之，第一类最少。这种资产配置结构风险很大，极不稳定。此种结构与相当数量的股民的资产结构类似。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



5. 家庭理财善用“向日葵法则”

成熟市场的研究表明，85%以上的长期投资收益率是由资产配置决定的。对个人投资者而言，家庭理财更应重视资产配置的作用。国泰基金指出，家庭理财要善用“向日葵法则”进行资产配置，以“花心”和“花瓣”两类资产的配置组合，开出靓丽的投资之花。

据了解，“向日葵法则”是指通过“花心”和“花瓣”两部分资产的合理配置，实现理想的投资结果。“花心”是指投资组合的核心，是整个投资组合的基础。因此，投资者应首先配置好“花心”部分的资产，确定整个投资组合的基本风险收益特征以及组合的稳健性。然后，再通过选择“花瓣”资产，根据市场环境的变化，灵活调整投资组合的收益水平。

配置“花心”资产，应以抵御投资风险，获取稳定收益为目的。因此，在投资品种的选择上，“花心”资产可以包括长期绩效稳定、波动低的债券型基金、混合型基金等。而在投资期限上，可以通过中长期持有，获得较稳定的投资收益。同时，“花心”资产的投资比例，应占到整个投资组合的一半以上，以保证投资组合的稳定。

而“花瓣”则要根据市场环境灵活把握市场机会，因此，配置“花瓣”资产应与“花心”资产形成互补。投资者可以选择风险较高的股票型基金或指数基金作为“花瓣”，以获得较高的投资回报。在投资期限上，可以采取中短期持有的策略，灵活把握市场的变化，以提高整个投资组合的收益水平。“花瓣”资产的投资比例可占投资组合的20%到30%。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



6. 资产配置有学问，分散风险是关键

面对不同类型的基金，投资者如何选到适合自己的基金理财产品呢?不同的客户应该根据基金的风格特点、业绩表现等因素，结合自身的收益风险偏好，有针对性地选择基金理财方案。

首先，需要强调的是，股票市场风云变幻，基金短期投资收益也难以预测，因此，负债买通常是不可取的。当我们决定将富余的流动资金投入基金时，合理配置基金资产，适度分散风险是首要原则。俗话说，“不要把鸡蛋放在一个篮子里”，同样适用于基金投资。这里对不同类型投资者的基金资产配置方式给予介绍，供大家投资时参考：

单身型：如果您属于追求高风险高收益，特别是那些没有家庭负担，没有经济压力，为追求资产快速增值而自愿承担一定风险的单身一族，可以选择“单身型”基金组合方案，以积极投资为主，增加股票型基金资金配置，配以债券型基金、配置型基金等其他类型基金。充分分享股票市场伴随中国经济快速发展而获得的收益，积极谋求资本增值的机会。

白领精英型：如果您属于追求较高风险水平，获取较高收益的客户群，尤其是那些收入稳定、工作繁忙、短期内没有大额消费支出，想稳步提升个人财富数量的白领人士，可以选择白领精英型组合，以股票型基金和配置型基金为主，债券型基金为辅，兼顾风险控制条件下，谋求资产长期稳定增值。

家庭形成型：如果您是追求中等风险水平，获取较高收益的客户群体，尤其是那些资金实力虽不强，却有明确财富增值目标和风险承受能力，同时短期内有生育孩子计划的年轻家庭，可以选择家庭形成型组合，以配置型基金为主，兼有股票型基金和债券型基金，有利于基金资产稳定增值，以备增添人口支出和资产增值需求。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



家庭成长型：如果客户追求中等风险水平下能得到可靠投资回报，属于添孩子以后的3口之家，期望依靠投资部分来满足子女今后几年教育开支预算的需要，则可选择家庭成长型组合，以配置型基金为主，债券型基金为辅，少量配置股票型基金，兼顾资产的中长期保值增值和收益的稳定性。

退休养老型：如果客户追求较低风险水平的资产保值增值，尤其是中老年，既不愿意承担较高风险，又期望资产能够达到保值目的，同时要保证随时应急，那么，可以选择退休养老型组合，资产配置以低风险的债券基金为主，少量组合配置型基金，可以取得资产平缓增值。

7. 个人资产配置7步走

如何在个人可承受的风险范围内，找到最适合自己的资产配置及投资组合呢？以下有一些简单的步骤，提供给投资者作为参考。

第一步：分类

资产的类别通常有两种，一是实物资产，如房产、艺术品等；一是金融资产，如股票、债券、基金等。如果按理财标的划分的话，则可分为风险理财标的和无风险理财标的。房产、股票、基金、艺术品通常归为风险理财标的，银行存款则是典型的无风险理财标的。在各类理财标的中，收益率与风险呈正相关性，同时，在各类资产中，由于资金的稀缺性，如房市与股市，从历史经验上看，则具明显“跷跷板”效应。以基金为例，股票型基金风格进取，预期收益高，但是波动大；债券型基金兼具一定收益性和稳健性，但是流动性稍差；而货币市场基金流动性和安全性最高，但是收益性略差。在进行投资时，也必需将这些基金品种区别，并根据其风险收益特征进行匹配投资。

第二步：分配

依照自己的年龄、投资属性、市场状况等因素，决定将多少的资金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



比例配置到风险理财标的与无风险理财标的中。如35岁以下的年轻人，因为还有很长的职涯生活，所以适合积极性的规划：30%股票、20%基金、20%传统保险、30%不保本的投资型保险；而35岁以上、65岁以下的人，则介于保守与积极之间：20%股票、20%基金、20%定存、20%传统保险、20%保本型的投资型保险；65岁以上的老年人，因为经不起任何失败的投资计划，必须以保本为首要原则：10%股票、20%基金、20%定存、30%传统保险、20%保本型的投资型保险。

第三步：进场

选择适当的时机进场，投资风险理财标的，而无风险理财标的的投资计划，则是愈早开始愈好，因为可以创造时间的复利价值。

第四步：修正

随时检视投资绩效，并适时依财务状况修正资产配置计划。

第五步：转投资

将无风险理财标的所创造出来的利息或年金进行转投资，此时可以重复选择风险理财标的或无风险理财标的。

第六步：评估效果

如果风险理财标的与无风险理财标的都有获利，则这种资产配置计划又会产生“交叉获利”的钱滚钱效果；反之，如果风险理财标的亏损了，但至少无风险理财标的已经做好了保本的万全准备，日后也会有利息或年金的收入，对于整个投资计划而言，也可达到风险平衡的目的。

第七步：附加价值

最理想的资产配置计划，必须涵盖保险商品，尤其未来成为保险商品主流的“投资型保单”，不但兼具理财的功能，也有强大的风险保障效果，这就是保险的附加价值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



8. 什么是家庭资产配置的4321法则

一般说来，在进行资产、负债配置时，有两个指标可以参考，一个是资产负债率，该比率在70%以下属于安全状态；另一个指标是房贷的月支出在月收入中的比例，50%以下为可控范围，超过了这两个指标，那么，你就有必要考虑重新调整自己的资产配置了。

在网上很多论坛中，最多的就是关于做股票的帖，很多人在这发表自己对于大势的观点，对于个股的评论，也有很多人来咨询自己手里的股票如何，还有炒黄金、期货的人也发表对各自领域的观点。但是，股票也好，黄金、期货也好，都只是一种投资工具，这种活动都是一种投资。而投资，只是家庭理财的一部分。不幸的是，现在有很多人把投资等同于理财，以为自己买了点股票，就是在做理财了。这种观点是非常片面的，甚至是错误的。如果在这种观点的指导下来做理财，很可能在一些时候，不但不能实现家庭资产的增值，还会导致资产的大幅缩水！

那应该怎样来做理财呢？有一个调查大家可能不知道。经过研究美国90个退休基金（世界上资产实力最雄厚的就是退休基金）近10年的投资业绩发现，决定它们长期投资绩效的因素中，预测进出场时机仅占2%，选股能力占5%，投资成本占2%，而资产配置占91%！看到这里，大家就可以发现，平时某些人经常挂在嘴边津津乐道的诸如自己选股选得如何好，买卖时机掌握得如何好等等，是多么的可笑！

一个大机构都要把资产配置放在最重要的位置来考虑，更不要说我们的一个小家庭，难道一个家庭的抗风险能力比掌握几十亿甚至几百亿资产的机构具有更强的抗风险能力吗？

所以，从某种角度来说，理财，最重要的就是如何配置好家庭资产。

有一种风行世界几十年的理财原则：4321法则，具体来说就是：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



40% 的家庭资产用于投资，30% 用于日常生活开支，20% 用于储蓄，10% 用于保障。这里也可以把家庭资产换成家庭年收入，同样适用。从年收入 5 万元的个人，到年收入 500 万元的家庭，基本上都适用于这个原则，当然具体到每个家庭，这个比例可以有一定的灵活度，毕竟每个家庭的情况都不太一样，但是，大致上的比例是差不多的。

要对这四个方面展开叙述，每个方面都需要很长的篇幅，下面简单说一下这几个方面：

1. 投资。包括房产、股票、基金、黄金、期货、收藏等等投资活动。为什么要做投资呢？这是为了让家庭资产能够抵御通货膨胀，因为，从长期来讲，银行实行的一定是负利率，也就是利率一定会比 CPI 低。对于收入比较高的家庭，投资活动是为了让你早日实现财务自由。所以，一般的家庭，不要对投资收益率有太高的期望，能够战胜 CPI 即可，不要老想着一年资产翻番这种美梦，期望越高，失望也越大哦。

2. 日常开支。如果你发现你 30% 的年收入不足以应付，那你要好好检讨一下了，钱都用到哪里去了？建议每个人都养成记账的习惯，这样可以更好的控制自己的消费欲望。

3. 储蓄。存钱是为了应付不时之需，所以，银行账户上还是要留一些钱的，但是存钱也有讲究，很多人发了工资之后就放在活期帐户上，用多少取多少，剩多少就“存”多少。在理财中，活期存款根本就不能叫做存钱，更不能叫做理财，试想一下，放在活期账户上，跟放在家里床底下有什么区别？只不过你家床底有老鼠和小强，银行没有。储蓄的方法，有阶梯式储蓄法，还可以购买货币式基金。

4. 保障。包括家庭财产险（车险也是其中之一）、人身险，这里说的都是商业保险。有些人会说我已经在单位交了社保，还买什么保险？保险公司都是骗人的！买保险是浪费钱！死了就死了，有保险也不能让我活过来……其实不管买不买保险，我们每个人都已经投保了，区别只是你是跟自己的钱包买保险呢？还是跟保险公司买保险。风险发生的时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



候，是自己赔钱给自己呢？还是保险公司赔钱给你。保险其实才是理财中最重要的一环，虽然它占的份额最少，但是，它是整个家庭理财的基础，是你构建家庭资产金字塔的地基。如果没有这个基础，就算投资做得再好，收入再高，一旦风险来临，一切都得重新来过，甚至连重来的机会都没有了，还要给家庭留下一屁股债务。

为什么要资产配置这么重要呢？因为一个家庭的资产如果配置不当，那么在做投资时，就很可能会影响到你的心态。如果没有保障，那家庭资产就随时处于一种不安全的状态，不知道什么时候就天灾人祸降临，后院起火，这样又怎么能够好好工作，好好投资呢？如果储蓄没有做好，你会当急需用钱的时候，不得不中断自己的定期存款，损失了利息。如果家庭开支过大，那就占用了别的方面的资源，短期来看你活得很潇洒，但是，几年之后，你会发现做好理财的人，生活品质已经有了很大提高，而你却还在原地踏步。

9. 小心！不要走进资产配置的误区

生活中，我们经常看到这样的例子：很多人的身价不低，可是一旦遇到突发事件，却发现自己的资产大都集中在不动产中，一时难以调动，无法应对紧急危机；有的人爱走极端，要么把所有的钱放在活期储蓄上，要么全部投资于高风险的产品中，过度保守或是极端冒险给家庭财务带来了不少隐患；还有一些人，把债务的弦绷得紧紧的，一旦收入出现变化，就面临着非常被动的局面……

其实，追根朔源，出现这样的情况，主要的原因在于很多人只关注自己的资产总额是不是在增加，却很少考虑到如何合理的分配自己的各种资产，以满足家庭财务中的各种需要。

我们就不妨从生活中常见的一些家庭资产配置误区着手，听听理财专家的建议，看看如何走出这些误区，让资产配置更加合理健康。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



误区之一：固定资产比例过高

按照资产的流动性，我们可以把家庭资产分为“流动资产”和“固定资产”这两个部分。流动资产是那些现金、存款、股票、基金、债券等变现能力比较强的资产。而房屋和非运营用的汽车则属于固定资产。实践证明，大部分的资金供给，像养老金的储备、子女的教育、自己的进修费用以及国际旅游这样的非必要性的支出，都来自于流动资产。所以保持流动资产的比例，对家庭生活的保障和享受有着重要的意义。

不过现实生活中，很多家庭的资产流动性都比较差。

对于收入普通的大林夫妇来说，在上海这个寸土寸金的城市里拥有两套房产，是个引以为豪的话题。上海人小吴最常挂在嘴边的一句话就是：“别的不说，就靠这两套房，下半辈子也不用愁了。”

小吴是一家小公司的职员，每个月的收入2 500元，而妻子的收入也仅为2 000元，还有一个高中在读的儿子，一家三口居住在大林父母留下的一套老公房里。2000年，正是上海房地产市场逐步兴起的时候，抓住这个机遇，小吴和妻子拿出了多年积蓄的15万元，在上海浦东购买了一套小户型，三年下来，这套房子就为他们带来了近30万元的增值。房地产市场上的巨大回报，让小吴夫妇从此一发不可收拾。2004年初，他们以45万元的价格卖掉了这套小户型，加上自己的一些积蓄当作首付款，重新在浦东投资了一套120万元的房产。这套房产由于地理位置好，用于出租的收益不仅可以够交上购房贷款，还可以额外获得1 000元的收入。

眼看着就要迈进四十岁的门槛，小吴夫妇对于生活也很满足。然而天有不测风云，谁也没有想到身体一向健康的妻子，患上了肾病，每个月用于治疗的费用就超过了3 000元，而为了让妻子安心治病，小吴还为妻子办理了提前退休的手续。对于这个普通的家庭来说，每个月的收入

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



减少了1 000元，支出却增加了3 000元。

小吴这才发现，自己虽然身家上百万，可是可以动用的资金并不多，翻出了家里所有的储蓄本，所有可以动用的资金也不过八万元，小吴不得已想到了卖掉浦东的这套房产。

跑了好几家房产中介，小吴意识到今时已不比往日，在房地产调控政策逐步出台的大环境下，买房容易，卖房反倒成了一道难题——自己买进房产的时候价位并不低，现在市场不好，房子的价格不得不下调，而且由于产权证不足5年，还需要按照交易金额征收5.5%左右的营业税，而差价所得还要征收20%的个人所得税。小吴第一次感觉到了房产在手，却无法变现的无奈。

像小吴这一家，在100多万的家庭资产中，只有8万元的流动资产，所占据的比例极低，一旦遇到失业、生病、意外急需使用大笔资金的情况，家庭财务极有可能陷入困境而一筹莫展。因此，合理配置流动资产与固定资产的比例，对于家庭财务稳健正常地运行具有重要的意义。

误区之二：流动性过高

我们在进行理财规划的时候，经常会提及到“通货膨胀率”。打一个比方，通货膨胀率就好比逆水行舟，只有资产收益率超过了通货膨胀率，你才能有效地防止通货膨胀对家庭资产带来的侵蚀，实现资产的增值。

年轻的咨询师张明过着忙碌的生活：没有时间花钱，也没有地方花钱。他拿着让人羡慕的收入，可是每天不是在公司里加班，就是在客户那里做项目，稍有空暇就赶紧补觉以应对更加忙碌的一天。

张明有一天偶尔查看自己的银行账户，发现工作三年自己竟然已经攒下了近20万元的存款。张明每个月12 000元的收入中，4 000元用于

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



偿还房贷，每个月的花销不过2 000元，三年积累20万元也是情理之中。可是让人吃惊的是，这20万元竟然一直呆在工资卡的活期账户上享受0.72%的活期利息。

与张明截然相反，公务员小宋对投资理财有着浓厚的兴趣，他也有足够的时间来兼顾自己的投资计划。可是，这一年下来小宋的投资收益率也不过3%，忙乎了一年和把钱存在定期储蓄里并没有太大的区别。问题又出在哪里呢？原来他在资产配置上太过于保守，10万元的资金，近半投资于货币市场基金，而其余的5万元都投资于债券和债券类基金中。目前，货币市场基金的收益为2%，债券和债券类基金的收益也仅为4%，这些全部属于低收益产品。

根据相关的统计数据，目前，我国的通货膨胀率约为2%～3%，对于张明来说，他的名义收益率为0.72%，而扣除了通货膨胀率的因素后实际收益率为负，也就是说，他的资产在不知不觉之间已经“贬值”了。而小宋也只是保持了一个与通货膨胀率相同的步伐，并没有能够实现资产增值的目的。

误区三：风险投资比例过高

投资集中，风险投资占据的比例过高，是另一个典型的资产配置误区。然而在现实生活中，这样的人并不少见。有的人甚至把日常开销之外的所有资金都投入到同一种高风险的投资产品中来，要知道，一荣俱荣，一损俱损，由此引发的财务后患无穷。

王亮就是个彻头彻尾的风险爱好者，在投资市场上，什么风险高，他就玩什么，而且王亮一向喜欢全进全出，丝毫不给自己留任何余地。用他的话来说，“风险高，收益就高，我还年轻有什么可怕的。”

王亮一度喜欢炒股票，凭着运气，他也获得了不错的收益。后来，王亮开始了炒金客生涯。“与金价的波动相比，股票几块钱的波动算什么。”从黄金交易中尝到了几次甜头之后，王亮把近20万元的储蓄全部

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



搬到了黄金市场里。

可是，让王亮意想不到的是，随后黄金价格连续创出了历史新高之后，突如其来一跌再跌，几次反弹也没有收复失地。而王亮在高位进入的20万元资金已经亏损了20%。

而由于全部资金被套于黄金市场，眼看着股票市场一天比一天火的大热行情，他也只能望洋兴叹。

因此说，我们并不反对在资产配置的时候，适当地承担一些风险。但是，承担的风险的前提是通过分散投资的方式将风险分布在不同的投资产品中。一种简单的办法是，把投资按照风险级别分成低风险投资、中等风险投资和高风险投资，根据每个人对风险的偏好程度，对三种不同风险级别的风险投资进行合理范围内的分配。爱好风险的人可以适度加大高风险投资的比重，规避风险的人则可以加强对中、低风险投资品种的投入。

误区之四：过度举债

很多人信奉“提前消费”，希望能够通过银行贷款等提前过上理想的生活。但是，过度举债不会让你过上理想生活，反而陷入无法自拔的境地。

30岁的李强是一家软件公司的工程师。作为公司的高级技术人员，他每个月的收入达到了1万元。李强的父母家境并不富裕，他和自己的女友结婚后，为了让妻子过上理想中的生活，拿出了自己30万元存款作为首付，购置了一套120万元的房产，加上装修和结婚仪式，李强的储蓄已经所剩无几了。虽然家庭月收入过万，可是小俩口为了偿还每个月7 000多元的银行贷款，婚后却一直过着紧巴巴的生活。

在李强的眼里，现在没有什么比自己的工作更重要了，因为每个月的房贷款全部指望着这份薪水。由于市场上的竞争者太多，公司为了降

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



低成本，不得不实行了裁员计划。尽管他一直兢兢业业地工作，也没有阻挡住被裁员的命运。李强的失业，就意味着这个家庭的月收入锐减了80%，妻子的收入也仅够维持基本的生活开销。可是每个月7 000多元的银行贷款由谁来偿还?

经过了三个月，李强终于找到了一份8 000元的新工作，他彻彻底底地沦为了为银行打工的一族，8 000元的收入除了还贷只能留下几百元的零花钱。现在李强和妻子每天所想的，就是早日把房子卖掉，换成一套小房型，过回正常的生活。

为了过上理想的生活，李强和妻子成为了“房奴”，每个月收入的56%用于偿还银行贷款。在收入曲线上升的情况下，这样的比例还够勉强维持正常生活，可是，一旦出现紧急情况，例如失业，尤其是收入较高一方失业的时候，过高的负债比例就会产生入不敷出，甚至财务崩溃的后果。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第七章

人懒钱不能懒，投资盘活你的钱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

本章主要内容

1. 5 种常见家庭投资方式
2. 投资黄金：擦亮眼睛适时而动
3. 投资房产：四招让你有钱赚
4. 投资基金：7 大注意事项让你擦亮双眼
5. 储蓄投资：存款技巧知多少
6. 投资保险：只买对的，不买贵的
7. 投资股票：切记十句经典股训
8. 向理财大师们学习投资法则

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



1. 5种常见家庭投资方式

理财的投资方式归纳起来有14种，它们是储蓄、债券、股票、基金、房地产、外汇、古董、字画、保险、彩票、基金、钱币、邮票、珠宝。在这14种当中，古董和字画具有丰厚的增值内涵，但需要丰富的专业知识和鉴赏能力，非一般人能操作；邮票在家庭收藏中较为普遍，但作为一种投资，见效并不十分明显，更适合个人的爱好收藏；外汇，其运作受国际金融形势影响，有很大的不可预测性，风险性较大；彩票，近乎赌博，只能作为生活的一种调味剂……因此，最为常见的家庭理财方式还是集中在银行储蓄、债券、房地产、保险、股票几种。

当然，不同的家庭情况不一样，可能资产的配置比例有些出入，但无论怎样，这4项理财一定要有：

1. 银行储蓄

对中国人来说，储蓄是大部分人传统的理财方式，从理财的角度讲，储蓄宜以短期为主，重在存取方便，而又享受利息；长期储蓄，依现有银行利息，考虑通货膨胀和利息税等因素，钱存得越久，贬值的风险就越大。

怎样合理储蓄呢？活期存款，如果只存活期，宜半年去银行作一次结息，然后本息再存，因为6月30日是活期存款账户的结算日，适时取息再存，可收到滚存利息的收益；定期存款，银行中有一种称为短期滚存的方法，也称“12存单法”，即每个月固定存一张一年期的存单，12个月就有12张存单，一年后每个月都有一张存单到期，既保证固定利率，又可满足家庭灵活开支，如果存单到期不用可继续滚存，这样不但享受比活期高的利率，还可拥有及时调整投资方向的余地。

2、债券

债券也是很多人选择的一种投资理财方式。债券主要分为国债、企

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



业债和金融债。国债分为凭证式国债和记账式国债。前者不可上市流通，可提前兑取，但需要支付一定手续费，特别是一年内提前支取，还不计息，因此，存在一定的风险性；后者可以上市流通转让。国债利息比银行略高，风险性小，也不交利息税，因此较受百姓欢迎，但不易买到。企业债券是由企业为筹措资金而发行的债券，收益率可能比同期国债高，但风险性也较大，有到期不能偿还的风险，购买宜选择信誉等级 AA 级以上的大企业。金融债券是由金融机构发行的债券，一般不针对个人。由于考虑到资金变现的问题，购买债券时，第一，应该关注债券的流通性和期限，可上市流通的债券便于变现，中短期债券有利于防止利率的变动；第二，进行分散购买，即在不同的时间购买同一（不同）期限的同一（不同）债券。

3、股票

风险高回报也高，对家庭来说，投资股票的金额占收入 10% 左右为宜。炒股之前最好积累一些股票和财经方面的经验，建议年轻人选择绩优股，并搞各股组合，以分散风险。按巴菲特理论，5～10 年的投资应该赚大于赔，因此，要做好长期投资的打算，并保持良好的心态。

4、房产

买房是个人购置资产的一项重大开支，体现了一个人的经济独立能力。而现在，拿明天的钱来圆今天的梦，已渐成为时尚，贷款买房尤为突出。买房或者为了自己居住，或者想通过房价升温转手获得差价，不论哪种，都属于家庭中较大的一项财务开支。投资住房应考虑地段、质量、售价及付款方式、环保、物业管理和户型朝向等因素。同时，一定要关注是否有房产证，没有房产证的房子是没法转让和买卖的。

5、保险

一个有智慧的人可以看到未来三五年，但未必能看到未来三五十年。所以保险是一种长远安排。

保险可分为保障型保险和投资型保险两种。前者重在保障，后者除

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



此之外，还拥有投资功能。投资保险与银行储蓄、债券、股票相比最大的区别在于，前者是依靠机构、专家进行投资，而后者依靠个人单独的力量。机构理财比个人理财收益更高，不仅在于它拥有一支高素质的理财专家队伍，而且在投资渠道上更为广泛。如国债机构拥有发行一级国债的权利，而个人只能在二级市场上进行投资；银行机构可通过大额协议存款获得比个人储蓄更高的利率；投资机构集众人之钱而成巨额资金，投资风险更低；信息机构获得信息的渠道比个人要更丰富和及时。因此，投资保险不仅保值，还可能获得丰厚的红利回报，获得增值。

2. 投资黄金：擦亮眼睛适时而动

随着国内黄金市场逐步开放，个人黄金投资品种先后出台，给普通黄金投资人提供了多种选择。黄金作为投资的一个重要组成部分，从资产的安全性、变现性考虑，作为一种投资标的，纳入整个家庭资产的投资组合中，不失为一种理智的选择。但作为普通黄金投资人应怎样理智进行黄金投资呢？

了解黄金投资品种及特点

1. 国内可供选择的品种：上海金交所提供的品种现货黄金 Au99.99、Au99.95 和现货延期交易 Au（T+D）和国有银行提供的黄金账户产品，又称纸黄金等。

纸黄金采用投资者开立黄金账户的方式进行，交易起点较低。

2. 民间黄金投资通常采用实物黄金投资。通常民间投资黄金是买入黄金现货实物来进行投资。可以说有多种选择，一是在一些产金地区买入成色在 Au95 以上的金块，此种方式价格相对较低，黄金含量不标准，出售时金含量测定手续繁琐。二是在产金区外多数黄金投资者是通过买入首饰来进行投资的，与金块投资相比利润减少很多。还有一部分人投资金币，其远期价值很高，而投资收益较小。比较可行的黄金投资应该

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



是投资金条、金块，虽然金条和金块也会向投资者收取一定的制作加工费用，但这种费用在一般情况下是比较低廉的。只有一些带有纪念性质的金条金块，其加工费用才会比较高。金条、金块的变现性非常好，并且一般情况下在全球任何地区都可以很方便地买卖，大多数地区还不征收交易税，操作简便容易，利润比较可观。

3. 国际黄金交易商提供的黄金期货、黄金期权、远期黄金交易。这些投资品种都可放大资金 30 倍～60 倍，但利润与风险共享。目前国内黄金市场还没有这些品种，随着国家对黄金市场监管和相关的政策出台，这些品种也会逐渐开放。

投资黄金应注意选择市场和品种

在了解了黄金投资品种的基础上，还应选择适合自己投资的市场。黄金价格在时间上是 24 个小时不间断波动，并且在世界不同的地区，黄金价格的波动空间上也有很大的差异。亚洲金价是随着欧美地区金价而变动，因此，正确的选择市场，很大程度上是决定普通黄金投资者成功的关键。

国际黄金市场和国内黄金市场有区别

国际黄金市场：伦敦市场、苏黎世市场是以现货为主，纽约市场、芝加哥黄金市场是以黄金期货为主。香港黄金市场既有现货又有期货。目前，我国还没有全面开放国际黄金交易商来提供黄金期货、黄金期权、黄金保证金交易等品种。因为这些品种操作起来比较复杂，地区交易时段黄金价格差价大，有一定技术含量，风险较大。比较适宜有一定相关金融交易基础的投资者，不适宜普通黄金投资人参与。

国内黄金市场：上海金交所提供的黄金现货和黄金现货延期交易，都是可操作性较强的品种。随着时间的推移，上海金交所逐渐降低门槛，为更多的普通大众开辟黄金投资便利。

国有银行推出的纸黄金：2003 年中国银行推出了黄金宝（个人实盘

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



黄金买卖业务）、中国工行推出了金行家。投资者可开立黄金账户，但仅用于账户黄金买卖交易的账面收付记录，账户黄金不可转账或兑现实物黄金，也不计付利息。交易标价直接参照三大国际黄金市场价格 24 小时滚动报价。交易不收手续费，而采取点差方式。方便快捷，操作简单，无须保管实物，大大降低投资成本，却能在黄金大牛市中赚取丰厚的利润，适宜广大普通黄金投资人参与。

把握趋势、顺应市场

黄金投资市场是一个全球性的投资市场，每天的成交额巨大，任何机构甚至欧美中央银行都无法操控市场。全球统一的报价体系，每天 24 小时双向交易机制，无一不体现了黄金市场的公平与公正。它所具有的全球流通、保值性强、赢利稳定、无税金等特点更是股票、期货、房产无法比拟的，而这些优势正让越来越多的投资者产生共鸣。随着国际黄金市场的逐渐升温，黄金投资市场可以说商机无限，就投资价值来讲，黄金是最有价值的投资品种。在特殊情况下，黄金的价值就尤为显现。了解黄金特殊性，把握好变化趋势，就能在黄金大牛市中赚取巨大利润。

从我国黄金市场开放以来，所有参与黄金市场的投资者，也并非都从黄金市场的大牛市之中分到了一杯羹。究其原因，首先，是市场的选择与自己对市场的驾驭能力能不能吻合。目前不少投资者参与一些保证金交易，由于存在作空机制，以及 10 倍 ~60 倍以上的高杠杆效应，使得不少踏反节拍的投资者损失惨重。大量“学费”进入到他人的腰包。当然，也有踏准行情的黄金私募基金赚得盆满钵满，资金翻上几番，但毕竟凤毛麟角。绝大多数参与保证金交易的投资者只有惨痛失败的记忆，主要原因是缺乏对黄金市场的认识和市场的选择，缺乏自身对市场方向的驾驭能力，缺乏成熟有效的投资理念，缺乏参与黄金衍生品市场的资金管理能力，缺乏对黄金市场投资认识，缺乏相关连的金融交易经验。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



普通黄金投资者如能理智考虑国际黄金市场与国内黄金市场之间的差异，从中理解国家有关的政策初衷，了解国内黄金市场发展初级阶段的传统观念，黄金市场的牛市行情还能错过吗？如能在以后上涨行情中把握趋势和传统投资理念，分清楚市场和品种及特性，普通黄金投资者的黄金投资收益将非常可观。

3. 投资房产：四招让你有钱赚

在中国，房子已经超越了简单的“住的地方”这一概念，而是逐渐成为商品化的固定资产投资方式，随着房价逐步提高，现在已经被越来越多的人所关注。

因为冲动难以避免，所以要扼住冲动就需要制定一些规则，并尽量遵守，借此达到少犯冲动的错误。在这里例举房产投资中几个实用技巧，供年轻人在投资房产时加以参照。

买房巧用公积金

因为随着房价不断上升，买房不仅可自住，还可以通过买房而理财。现在很多企事业单位都为员工提供高比例的住房公积金。有的企业员工公积金月度交纳总额超过 1 000 元。在现在银行利息少、CPI 高企之下，让公积金躺在账户里“睡觉”不是明智之举。如何运用公积金就有大说道，如果运用得好，甚至还能为自己日常生活增加收入。

高明在一家事业单位上班，他现在的住房没有背着贷款，家里还有储蓄 20 万。由于股市、黄金和外汇行情忽上忽下，高明不想冒险投资，所以房产就成为第一选择。高明用这 20 万作为首付，其余的全部用公积金贷款按揭 30 年，购买一套市内两居室住房。

每月高明需要还公积金贷款支出 1 600 元，但他和妻子两个人公积金账户里共有近 6 万元，每月还有 1 700 多元的入账，因为买房贷款用了公

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



积金，所以公积金里的存款和每月公积金入账，就可以用来还贷。

后来，高明把房子简单装修后租出去，租金每个月 1 300 元。全年 15 600 元就算作 20 万的利息了，和银行利息比自然要高很多。

在这个案例中，高明不仅利用公积金还房贷，用房租当高利息，而且由于房价上涨，他的房产也在升值。由此可见，在条件允许的情况下，买房时最好不要一次性付全款，应尽量降低公积金账户中的存款比例，同时提高贷款比例。

从小房产开始投资

你买房要贷款还是要一次性付清，不同的人会有不同的考虑。现在的年轻人，尤其是为结婚准备新房的年轻人，看到一幢幢拔地而起的高档小区，往往会有买房一步到位的想法，既是高档小区，又是上百平的房子。这时一定不要为一时冲动付出很大，要量力而为，选择适合自己资产的房产投资。

王杰夫妇现在都是 28 岁，虽然收入不多，但工作稳定，现有一套市区 70 平方米两室的老房子，如果出售，大概可以得到现金 30 万元，夫妇俩还有 10 万元的现金。如果要买心仪的新小区 120 多平方米的三室房，房价已达 60 万元，小王夫妇贷款购买这套房，剩下的现金用于支付各类税费和装修。但从此以后，夫妇俩每月要支付 2 000 元左右的房贷，对于月薪总额仅 3 000 多元的这个家庭来说，交完房贷，两人生活水平将迅速下降。

怎么办呢？在这种情况下，一定不能冲动，强行购买 120 平方米的新房。可以选择适合自己资产条件的投资：将老房子转售为租，月租金 1 000 元，10 万元的现金再买套 18 万元左右的老房子，月租金 500 元。而那个环境很好的新小区因为离城区较远，入住率低，三室简装的月租金仅 1 600 元左右。夫妇俩用两套房子的租金租下了这套 120 平方米的新房，住进了自己心仪的小区，每个月只需额外支付小房子的 8 万元房贷

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



和新房租金差100元，合计也不过700多元。

这样一来，两人不仅住进新房，生活质量也没有下降，而且资金条件好时，可以提前还贷。因此，给年轻人投资房产的建议就是，从适合自己的小房产开始投资，一点点攒足大房子的钱，循序渐进，不可幻想一步登天。

可投资房产边缘产品

除了买房子之外，还可以选择投资房产边缘产品。对于房地产不熟悉的投资者，不必看到房地产升值，一时冲动就决定买房。可以投资房地产股以及房地产信托产品等方式，达到间接投资房地产，逐步了解房地产市场的目的。

林先生是深圳某家大型企业职员，和很多同事不同，他并不热衷于买房，一则房屋出租投资回报率并不高。从目前的深圳房屋租赁市场来看，多年前售后公房的出租投资回报率是最高的，可以达到10%～15%左右，而一些新交房楼盘的投资回报率较低，仅3%左右。二则小林对房地产市场不是很了解，不愿把钱全投入其中。

他的观点是，这两年炒股票、买基金等，一年下来哪个还不比3%要高？比如说，现在一年期存款利率为4.14%，这就意味着50万元存银行每年有2.07万元的利息。大可拿出其中的一部分钱来租下一套不错的房子，剩下来的钱爱怎么花就怎么花。

也许有人会说，这样并没有考虑存款到期再也无法获得那么高的利率，还有就是，要是租金不断上涨，踏空房地产市场的牛市不后悔吗？

其实不然，只要经济不断成长，房产肯定是上佳的投资对象，但这并不等于说一定要把住房当作投资对象。像小林这样的投资者可以投资房地产股，可以投资房地产信托产品，也可以投资国际上的房地产投资基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



不宜让投资的房产空置

你会让投资的房产空置吗？这可是一个不明智的做法。有租金支撑的房子像“开工资”，月月开年年开，没有租金支撑的房子像“一次性产品”，投资收益只有在房子出手时才能“一现”。这话有一定的道理。

如今有不少房产投资者怕麻烦，将已购房子空置。这既造成房产资源的浪费，又减少了自己的投资收益。其实，房产的投资收益有两块，一块是增值，一块是租金。只有玩转增值和租金，才是合格的房产投资者。

投资者买房为升值，这种理财思路是对的，但是，买房以后坐等升值，就不可取了。一来，就住房而言，它的基本用途是居住，无论是自住还是他住，它都在释放着它应有的价值，一旦无人使用它，它的价值无法释放，投资者就得不到投资回报。

二来，持有房子也是有成本的，而且成本不低，这是投资买房与投资其他理财产品不同的一个特性。房子的持有成本可分为资本性支出和物业性支出两大类。资本性支出主要包括在持有期间为贷款而付出的利息和首付款的时间成本（一般按同期银行存款利率计算），如果没有贷款就涉及到本金的银行利息；而物业性支出的种类比较多，主要有物业管理费、装修费折旧等。

为此，投资者不妨针对短期持有和长期持有分别对待。

对于那些以短期持有为目的的房产投资者来说，一个楼盘从交房开始，园区一到两年是装修扎堆之时，房产投资者可在拿到房子的钥匙后，把清水房出租给装修公司作临时办公用，如果是一楼的房子，还可以出租给建材供应商作临时仓库。对于以长期持有为目的的房产投资者来说，应该对已购房产进行简单的装修，以提高投资房的出租收益。

总之，投资房产作为一种理财方式，要通盘考虑。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



4. 投资基金：7 大注意事项让你擦亮双眼

什么是基金呢？狭义来说，基金指的是具有特定目的和用途的资金。我们现在说的基金通常指证券投资基金。

基金作为一种理财工具已经为大多数老百姓所接受。普通老百姓希望通过对基金的投资来分享国家经济高速增长的成果，这本无可厚非，但是，投资者在投资前还是要学习一些基金方面的基本知识，以使自己的投资更理性、更有效。

正确认识基金的风险，购买适合自己风险承受能力的基金品种

现在发行的基金多是开放式的股票型基金，它是现今我国基金业风险最高的基金品种。部分投资者认为股市正经历着大牛市，许多基金是通过各大银行发行的，所以，绝对不会有风险。但他们不知道基金只是专家代你投资理财，他们要拿着你的钱去购买有价证券，和任何投资一样，具有一定的风险，这种风险永远不会完全消失。如果你没有足够的承担风险的能力，就应购买偏债型或债券型基金，甚至是货币市场基金。

选择基金不能贪便宜

有很多投资者在购买基金时会去选择价格较低的基金，这是一种错误的选择。例如：A 基金和 B 基金同时成立并运作，一年以后，A 基金单位净值达到了 2.00 元/份，而 B 基金单位净值却只有 1.20 元/份，按此收益率，再过一年，A 基金单位净值将达到 4.00 元/份，可 B 基金单位净值只能是 1.44 元/份。如果你在第一年时贪便宜买了 B 基金，收益就会比购买 A 基金少很多。所以，在购买基金时，一定要看基金的收益率，而不是看价格的高低。

新基金不一定是最好的

在国外成熟的基金市场中，新发行的基金必须有自己的特点，要不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



然很难吸引投资者的眼球。可我国不少投资者只购买新发基金，以为只有新发基金是以 1 元面值发行的，是最便宜的。其实，从现实角度看，除了一些具有鲜明特点的新基金之外，老基金比新基金更具有优势。首先，老基金有过往业绩可以用来衡量基金管理人的管理水平，而新基金业绩的考量则具有很大的不确定性；其次，新基金均要在半年内完成建仓任务，有的建仓时间更短，如此短的时间内，要把大量的资金投入到规模有限的股票市场，必然会购买老基金已经建仓的股票，为老基金抬轿；再次，新基金在建仓时还要缴纳印花税和手续费，而建完仓的老基金坐等收益就没有这部分费用；最后，老基金还有一些按发行价配售锁定的股票，将来上市就是一块稳定的收益，且老基金的研究团队一般也比新基金成熟。所以，购买基金时应首选老基金。

分红次数多的并不一定是最好的基金

有的基金为了迎合投资人快速赚钱的心理，封闭期一过，马上分红，这种做法就是把投资者左兜的钱掏出来放到了右兜里，没有任何实际意义。与其这样把精力放在迎合投资者上，还不如把精力放在市场研究和基金管理上。投资大师巴菲特管理的基金一般是不分红的，他认为自己的投资能力要在其他投资者之上，钱放到他的手里增值的速度更快。所以，投资者在进行基金选择时一定要看净值增长率，而不是分红多少。

不要只盯着开放式基金，也要关注封闭式基金

开放式与封闭式是基金的两种不同形式，在运作中各有所长。开放式可以按净值随时赎回，但封闭式由于没有赎回压力，使其资金利用效率远高于开放式。例如：2005 年，54 只封闭式基金平均回报为 3.04%，超过开放式股票型基金 2.12% 的平均收益率和配置型基金 2.85% 的平均回报水平。况且，目前封闭式基金多处大幅折价交易状态，折价率在 4.33% ~29.77% 不等。以长盛基金管理公司为例：2007 年 8 月 10 日，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



基金同盛的折价率为 29.41%，也就是说，你可用 1.835 元买到净值为 2.5996 元的基金。而且，目前的这批老封闭式基金还有 20% 的资金在投资国债，如果股市下跌，它就有 20% 的安全资金。所以，封闭式基金现在是千载一遇的投资机会，请大家不要只盯住开放式基金。

谨慎购买拆分基金

有些基金经理为了迎合投资者购买便宜基金的需求，把运作一段时间业绩较好的基金进行拆分，使其净值归一，这种基金多是为了扩大自己的规模。试想，在基金归一前要卖出其持有的部分股票，扩大规模后又要买进大量的股票，不说多交了多少买卖股票的手续费，单是扩大规模后的匆忙买进就有一定的风险，事实上，采取这种营销方式的基金业绩多不如意。

投资于基金要放长线

购买基金就是承认专家理财要胜过自己，就不要像股票一样去炒作基金，甚至赚个差价就赎回，我们要相信基金经理对市场的判断能力。例如：基金安信从 1998 年 6 月 22 日成立到现在，经历了我国股票市场的牛——熊——牛的交替，到目前的年收益率超过 20%，这还不算分红后的再投资收益。因此，投资者一定要牢记，长线是金。

5. 储蓄投资：存款技巧知多少

有人认为把钱存入银行是最简单的投资方式，殊不知，即使是把钱存入银行，也是有技巧的。

大额存款无需拆细

老一辈人告诉我们，存款时不要将所有的钱放在一张存单上，虽然这样在存款时最为便利快捷，但是此后却具有许多不方便。最好是将该定期存款拆得越细越好，比如 5 万元存成 5 张 1 万元 1 年期的比存成 1

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



张5万元1年期的要来得好，一旦需要提取部分资金，只需拿出其中若干张存单即可，而不会损失其他几张存单的定期利息。

其实储户根本无须进行上述操作，只需在需要钱的时候，办理部分提取即可，虽然提取的部分利息按照活期计算，但是未取部分仍按原存期、原利率开给新存单。有部分提取功能，其实所谓的存单拆息毫无意义。

零存整取不如月月定存

曾几何时，零存整取是工薪一族强制储蓄的最佳方式，每月固定存入一定金额，至约定的期限可以一次性全部提取。零存整取比活期利率高上不少，而且比同期限的整存整取仅仅略有不如。前几年，1年期整存整取的年利率为1.98%，而同期零存整取的年利率则为1.71%，相差27个基点。

然而，随着几次利率调整后，目前1年期整存整取的年利率为2.52%，而同期零存整取的年利率却是可怜的1.8%，差距扩大到72个基点。更何况，零存整取不具有部分支取功能，一旦需要提前支取部分资金，就要损失所有利息，而整存整取则具有部分支取的功能，在资金流的控制上更具便利性。

与其继续捧场零存争取，不如每月都存一张定期存款，不仅可分享更高利率，而且每月都有资金到期，就现金流而言，也更为平衡。

存款安排过度无必要

假如你有4万元存款，同时希望每个季度末都有2万元到期，那么存款该怎么安排呢？曾经看到有储户设计了一个非常复杂的存储计划，将4万元分成4份，第一份按照3月、半年、3月存3次定期；第二份按照3月、3月、半年存；第三份按照半年、3月、3月存；而第四份则直接存一年定期。

通过复杂安排，几乎的确可以每季度都有2万元资金到期，同时尽

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



量避免3月定期，而尽可能增加半年定期的数量，理论上该收益应该不错，但至少在目前利率条件下，这个计划表现不但不美妙，甚至称得上平庸。

假设整存整取3个月、半年和1年的税前利率分别为1.8%，2.25%和2.52%，按照上述存款计划，不考虑复利效应，平均年利率是2.148%。但如果我们换一种更简单的方法，将其中2万元存1年定期，而剩下2万元则每3个月存一次3月定期，同样不考虑复利效应，平均年利率是2.16%，收益反而比前面如此复杂的存款计划来得高。

存款方法有讲究

存款结构指存款的种类、数额和存期，合理安排存款结构可获得高利息收入，同时还能保证存款的流动性。目前，有一种称为短期滚存的方法，也称“12存单法”，即每个月固定存1张一年期的存单，12个月就有12张存单，一年后每个月都有1张存单到期，既保证固定利率，又可满足家庭灵活开支，如果存单到期不用可继续滚存，这样不但享受比活期高的利率，还可拥有及时调整投资方向的余地。另外，还有一种方法叫“组合存储法”。这是一种存本取息与零存整取相结合的储蓄方法。比如你现在有5万元，可先存入存本取息储蓄户，一个月后，取出第一个月利息，再开一个零存整取储蓄户，然后将每个月利息收入零存整取账户。这样，不仅可以得到存本取息的利息，而且，其利息在存入零存整取账户后又获得了利息。

在这里需要提醒的是，如果只存活期，宜半年去银行做一次结息，然后本息再存，因为6月30日是活期存款账户的结算日，适时取息再存，可收到滚存利息的收益。

家庭储蓄三不宜

有三点是家庭理财需要规避的：

1. 储蓄存款不宜集中开1张存单。1张存单金额太大，不仅不安全，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



如一旦遭遇急用，需提前支取其中的一部分，会因此损失一部分利息，办起来也不如分散开几张存单方便与实惠。

2. 储蓄存单不宜和有效身份证件放在一起。储蓄存单要与身份证、印章等分开保管，以防被盗用后犯罪分子支取。

3. 储蓄存款不宜选择太长的期限。一些人喜欢选择 3 年或 5 年期的定期储蓄存款，认为这样利率高。因为目前正处于低息时代，如果选择存期过长，存期内利率调高就会导致减少利息收益。

6. 投资保险：只买对的，不买贵的

有人喜欢投资保险，认为保险买的越多越好，越贵越好，结果投入一大笔钱，却没有收到最好的效益。

慧眼识珠，选择适合自己的保险产品

保险产品琳琅满目，选择适合的保险产品是投保的第一步。既要根据目前自己的具体经济状况来考虑产品的种类，同时对于缴费方式和期限也要有所关注。一般来说，年缴总保费以不超过家庭年收入的 10% ~ 15% 为合理。

当然，家庭环境不同，保险规划也应不同。对于处在家庭初建期，有房贷、同时处在事业成长期，经济基础薄弱，风险承受能力较低的人，适合选择缴费期长（20 年以上/至保险期满）的寿险和重疾险，甚至可以选择重点考虑低保费、高保障的纯消费型保险产品。

对于已经奠定了一定的经济基础，累积了一定财富的族群来说，除了做好基本保障之外，还可以通过购买投资型产品作为长期的理财投资规划，让财富稳定增长的同时还可以规避未来的所得税和遗产税。另外，也可以用自己短期内不准备动用的资金，一次性或不定期地购买分红险、投资连结保险、万能险等新型的保险产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



不懂就问，看懂保险条款有秘诀

你能看懂你买的保险上的每一个条款吗？

保险条款是保险合同的主要组成部分。它约定了投保人与保险公司双方享有的权利和义务。买保险之前看清楚条款，便能够准确地了解自己打算购买的保险产品的保障范围，以及购买后可以享有的权利和应承担的义务，同时也能帮助自己再次确认该产品是否满足自己的需求。万一日后发生事故，就可以清楚地知道该事故是否在保险的责任理赔范围内，也才能及时申请理赔获得保险补偿，避免不必要的纠纷。

保险条款那么多，该注意哪些事项？以下四部分，建议你一定要看得明明白白。

1. 保险责任条款

指保险公司按照保险合同的约定，在保险事故发生时所承担的赔偿或给付保险金责任的合同条款。每一种保险产品都有特定的保障范围，不可能包括所有的风险。弄清楚发生哪些事故或情形，保险公司会承担赔偿责任并支付保险金，不仅能有效规避未来可能发生的责任纠纷，而且也是选择保险产品的着眼点。

2. 责任免除条款

指保险公司依照法律规定或保险合同约定，不承担赔偿或给付保险金责任的合同条款。如在重大疾病保险中，被保人因为在投保前患有条款中所指重大疾病，或酗酒、故意犯罪、拒捕、故意自伤身体等诸多原因导致患病，保险公司是不予赔付的。如果不了解责任免除条款，以为只要发生损失，保险公司都会赔偿，就会产生误解，很容易让您的利益受到不必要的损失。

3. 赔偿处理条款

这是说明在保险事故发生后，怎样处理赔偿相关事宜的合同条款。如向保险公司申请赔偿时需要出具哪些证明和资料，保险公司提供的赔偿范围等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



4. 名词释义

名词释义是保险条款中对个别名词特定含义进行解释的部分，保险条款中有些名词与作为日常用语时的含义不完全一样，如保险条款对意外伤害的释义是“外来的、突发的、非本意的、非疾病等客观原因致使身体受到的伤害”，如果因突发的疾病造成身体摔伤，是不属于意外伤害的。

不要偷懒，亲笔签名才具法律效力

当你亲自在你的保险条款上签上自己的名字，你的保险单就生效了！

投保时应确定有关单证上的内容填写齐备无误后，再亲笔签名。要注意的是，请不要让他人代替您在投保单上签名，要清楚知道您的签名具有法律效力！如果投保单上不是您的亲自签名，那么在未来万一出了事要申请理赔时，可能会产生不必要的纠纷和麻烦。

与保险公司对保险条款内容的说明义务相对应，您有如实告知的义务。什么叫如实告知呢？它是指在保险合同订立时，作为投保人应将有关被保险人（您或您的家人）的重要情况，如实向保险公司陈述、申报或声明义务。这是因为只有投保人或被保险人自身最了解情况，而保险公司一般只是依据投保人的告知来决定是否承保或保险费率水平。因此，违反告知义务，投保人将承担不利的法律后果。

我国《保险法》规定：1. 投保人故意隐瞒事实，不履行如实告知义务，或者因过失，未履行如实告知义务，足以影响保险公司决定是否承保或提高保险费率的，保险公司有权解除保险合同；2. 投保人故意不履行如实告知义务，保险公司对于保险合同解除前发生的保险事故，不承担赔付保险金的责任，并不退还保险费；3. 投保人因过失，未履行如实告知义务，对保险事故的发生有严重影响的，保险公司对于保险合同解除前发生的保险事故，不承担赔付保险金的责任，但可以退还保险费。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



交纳保费要记得索取正式的收费凭证

交纳保费时，要养成索取正式的收费凭证的习惯。交纳保险费时，收取人应当向您开具税务部门统一印制的保险发票；保险营销员上门代收保险费的，应向您开具盖有保险公司财务印章的“保险费暂收收据”，并在10日内以正式的保费发票换回暂收收据，不能用白条代替。

运用“犹豫期”放心买保险

你有过一时冲动买了保险又后悔的情况吗？在保险条款中，有一个“犹豫期”，又叫“冷静期”，指在投保人、被保险人签收保险单后的10日内，万一感到后悔，或是对所购买的保险不满意，可以无条件要求退保。该条款主要是为了防止客户因一时冲动做出购买保险的决定而设的。对客户来说，这无疑起到了缓冲器的作用。

根据保险合同，如果客户在犹豫期内退保，保险公司应退还投保人缴纳的所有保费，并不得收取任何费用。如果在投保时，被保险人已经在保险公司进行了免费的体检，则要扣除相应的体检费；对于投资连结类产品，若在犹豫期内，因独立帐户资产价值发生变化，则保险公司只能扣减投保人资产价值减少的部分，以及变现资产的费用，而不得扣减销售保单所发生的佣金和管理费。

“犹豫期”里你该做点什么

保险的犹豫期是一个较人性化的规定，它让“后悔药”成为可能，那么投保人和被保险人在购买保险之后，在这个犹豫期应该注意什么呢？

收到保单后，一定要亲自填写保单回执，因为保险公司对犹豫期的认定，是以回执日期为起始日进行计算的。

投保人应认真阅读保险条款，对自己还不够了解或理解有偏差的内容，要及时询问营销员，以免误保。

各家保险公司要求对购买投资连结险和分红险的客户皆进行百分百的电话回访。投保人和被保险人应该抓住这个机会，将自己从营销员了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



解的权益，通过电话在回访人员那里进行核实，以保证合同能够满足需要，为自己和家人提供一份妥贴、周到的保障。

万一要退保，投保人无需任何理由。最后提醒投保人和被保险人的是，办理该项业务时，必须以书面形式向保险公司提出申请，口头请求无效。

7. 投资股票：切记十句经典股训

俗话说，股海浮沉，有多少人为之悲，为之喜。股票以致被人们认为是风险比较大的一种投资。投资不可避免的要承担风险，但是从过来人那里汲取经验，或许能让新手少尝点失败的滋味。下面是股场老手总结的十句经典股训。

投机像山岳一样古老

这句话出自《股票作手回忆录》，虽然短短的一句话却道尽投机市场的百态，让我们仿佛看到在漫长投机长河中挣扎的人们。投机游戏的本质不会变，人的本性也不会变，贪婪、恐惧、绝望、狂喜，而结局常常在开始的时候就已经注定。

人弃我取，人取我予

这句话好像来自中国《史记·货殖列传》，《货殖列传》蕴含着丰富的中国古代私人理财思想，“人弃我取，人取我予。”被司马迁列为出奇制胜的重要策略。在证券市场里，我认为应该把“人弃我取，人取我予。”作为自己一种最基本思维方式来运用，多用这种方式去思考问题，保持对各种预言的警惕，并努力在别人贪婪的时候谨慎一些，而在别人恐惧的时候大胆一些。

买入靠耐心，持有靠信心，卖出靠决心

这句话出自早期一本大众投资手册，这本手册收集了不少格言，而

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“买入靠耐心，持有靠信心，卖出靠决心”这三句话堪称经典，把投资中具体的投资行为的原则讲的简明、彻底、透彻。

只有持股才能赚大钱

想在股票市场赚大钱，持有股票的本领要下苦功去学，不管你是否有水平研究指数，是否有水平选择股票，真正能使你赚到钱的真功夫就是如何持股。如何持股的道理可不象研究指数、推荐股票那样，几句话就说的明白的，也不是短期内容易提高的，它需要长期的投资经验积累，心理素质的不断提高，使用控制风险的有效方法。

企业价值决定股票长期价格

这句话是研究价值投资理论之后的一句简单概括，要想既保持研究股票，又要保持一颗平常心，自己必须要有一套对股票价格高低的判断标准，即使使用的是一些简单的判断标准也没关系，重要的是你一定要有自己对市场的价格高低的看法，不能依靠是否在大资金的成本之上下，否则，会一味迷信大资金的力量。如果你交易的主要理由来自大资金的痕迹，你很容易陷入频繁的买入之中，因为你没有自己的股票贵贱的标准。这样，会使你常常去跟随那些其实跟许多散户同样愚蠢的大资金。在股票市场，一般那些以价值发现、价值挖掘为出发炒作的大资金才容易成功，才容易实现利润。单凭资金优势，企图控制市场，脱离了价值大肆炒作的资金，最后结局都不会乐观，证券市场越成熟，这点越明显。供给与需求创造价格短期波动，企业内在价值决定长期波动方向。

不要轻易预测市场

判断股价到达什么水准，比预测多久才会到达某种水准容易，不管如何精研预测技巧，准确预测短期走势的机率很难超过60%，如果你每次都去尝试，错了就止损退出市场，不仅会损失你的金钱，更会不断损害你的信心。正确的做法是，可以从基本面入手寻找一些有长期价格潜力的股票，结合一些技术方法适当控制风险，尽量长期持住股票，并且

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



对于长期的市场走势给予一个轮廓式的评估。

股市的下跌如一月份的暴风雪，是正常现象

这句话是彼得·林奇的《战胜华尔街》里的一句，“其实股市的下跌如一月份的暴风雪，是正常现象，如果有所准备，它就不会伤害你。每次下跌都是大好机会，你可以挑选被风暴吓走的投资者放弃的廉价股票。”我觉得这句话很形象的说明了股票市场的周期性，人们在春、夏、秋、冬的轮回中不知不觉，而对股票市场的涨跌却经常感到惊讶，其实股票市场的涨跌起伏是多么的正常，只是我们的市场有时它的春天太短，冬天太长。这对在东北呆惯的人理解起来倒不会太难。

尽量简单

“尽量简单”，这是美国技术分析专家约翰墨菲的《股价（期货）技术分析预测学》一书中在引言中反复强调的一句话，意思是使用技术分析的时候“尽量简单”，所谓的尽量简单就是掌握核心思想而运用之，如趋势一旦形成，短期不可逆转。在实践中要常常提醒自己，尽量使自己的投资理念、投资原则简单，事情简单了也就会变得清晰了，对自己的投资行为约束也就变得有力了，不符合自己原则的事情也就容易抵制了，如阿甘一般，质朴简单的生活蕴涵着乐趣与真正的智慧。

不断地减少交易

交易的次数越多，出错的几率就越高。巴菲特曾讲过“钱在这里从活跃的投资者流向有耐心的投资者。许多精力旺盛的有进取心投资人财富渐渐消失。”其实不管你的理念怎样，是投机者或投资者，这句话都适用。减少你的错误就先从减少交易开始吧。

远离市场，远离人群

随波逐流是投资的大忌。《乌合之众》一书讲：人群中积聚的是愚蠢，不是天生的智慧。炒股的心态与你与人群的距离成反比，不要推荐股票、少去谈论股票，与市场的人群保持距离，与每日的价格波动也要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



尽量远点，不要让行情机搅混你本已清澈的交易理念。有一本日本人写的小册子，讲如何体会孤独的快乐，书中有这样一个观点：孤独是一种特殊的力量，如果你体会到了孤独感并且是快乐的，那么恭喜你，你的心灵是强大的。在股市这个嘈杂的市场里，是最应该自守孤独的地方。知止而后能定，定而后能静，静而后能安，安而后能虑，虑而后能得。

8. 向理财大师们学习投资法则

理财大师们之所以称得上大师，每个人都有自己独到的理财法则。

巴菲特

伯克希尔·哈撒韦公司现任董事长兼首席执行官。5 岁摆地摊卖口香糖，11 岁购买第一张股票。巴菲特做股票有一条原则：不理会股市的涨跌，不担心经济形势的变化，不相信任何预测，不接受任何内幕消息，只注意两点：买什么股票；什么价格买入。

巴菲特每天只做一件事：寻找“垃圾股票”。他说：“如果你没有持股 10 年以上准备，那就连 10 分钟也不要持有它。”“拥有一支股票，期待它下个星期就上涨，是十分愚蠢的。”

格林斯潘

美联储前主席，美国利率政策的制定者。1999 年个人资产在 310 万~620 万。2000 年个人资产攀升至 420 万~1 210 万，主要来源于 4 种美国政府国库券。他从不涉足股市，家庭理财也一向谨慎，他有四个投资的要诀：

一、假如在未来 3 年内要使用这笔钱，就不要投向证券市场。

二、每月用来支付分期付款的钱不超过收入的 50%。

三、理财计划要取得伴侣的支持。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



四、要有规律而系统地投资。

李嘉诚

李嘉诚被誉为“华人经营之神”，1950 年创业时只有 5 万港元。他说：“20 岁前靠双手勤劳赚钱，30 岁后投资理财的重要性逐渐提高，到中年时赚钱已不重要，如何管钱才更重要。”李嘉诚有一套理财理论：“一年存 1 万 4 千块，40 年后就能成为亿万富翁。但理财要花费很长时间，短时间是看不出效果的。理财者要了解理财活动是马拉松竞争，而非百米冲刺，比的是耐力而不是爆发力。”

罗伯逊·沃尔顿

美国超级市场连锁店沃尔玛总裁。在 2000 年《财富》500 强排名位列第二名。1962 年，其父在自家门前开了个杂货店，取名沃尔玛，他要求店员牢记“太阳下山规则”，就是当天的事情在太阳下山之前必须干完，只要顾客提出要求，就必须在当天满足顾客的要求。正因为此，沃尔玛才有今天每周接待 1 亿顾客的盛况。如果你到沃尔玛听到近乎狂热的喊叫：“谁是第一？顾客！”请你不要吃惊，这是沃尔玛人用于自我激励的口号。

比尔·盖茨

微软总裁，美国的电脑天才，世界首富。他仅用 13 年的时间就积累了富可敌国的庞大资产。但在理财方面却是技不如人。1994 年，他在微软股票之外的财产就超过了 4 亿美元，为此，聘请了 33 岁的劳森作为他的投资经理，净收入超过 500 强后几家公司的总和。盖茨虽然富甲天下，生活却很简朴，他说：“用好每一分钱”。乘飞机他不做头等舱。他说：“既然头等舱跟二等舱都在同一时间到达目的地，我何必要做头等舱？”

爱伦·蒂什

爱伦·蒂什是华尔街最著名的投资者，目前公司总资产超过 400 亿

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



美元。因为其运用现金的技巧一流，所以他投资的年收入高达 140 亿美元。蒂什的商业生涯是从购买酒店开始的，他把利润投进了一系列商业项目中：电影院（鲁氏电影院），保险业（CNA），烟草（健牌），钟表（bulova），船舶，石油钻塔，传媒（哥伦比亚广播公司）等。之所以这样做，是因为他悟出一条普通的商业思路：一种有待挖掘的潜能可以赚取数以吨计的钞票。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第八章

滚雪球效应——复制你的钱包

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

本章主要内容

1. 小钱生大钱，理出幸福生活
2. 理财从小钱开始——3 种赚小钱的方式
3. 理财赚大钱，理性投资让你赚翻天
4. 财富滚雪球的秘密——提高你的投资回报率
5. 叫醒存折上的“睡钱”，四招教你“钱生钱”
6. 人闲钱不能闲，让你的闲钱“利滚利”
7. “小财”生“大财”的五个锦囊妙计

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



见过雪的孩子大都玩过滚雪球游戏：一个小小的冰块、石头或者就是一把雪，在雪地上滚几下就会迅速膨胀成一个大雪球，只要你有足够的力气和兴趣，这个雪球会滚成足够惊人的体积。这就是所谓的滚雪球效应：一旦获得了起始的优势，雪球就会越滚越大，优势会越来越明显。

这个道理其实就像一道趣味数学题：荷塘里有一片荷叶，它每天会增长一倍，30 天会长满整个荷塘。在最初的 20 天里，人们很可能会忽略荷叶面积的变化，直到第 27 天，荷叶不过才占荷塘的 1/8，第 28 天也还只有 1/4，但是第 29 天就长满一半，第 30 天就会长满整个荷塘。荷叶每天的变化速度都是一样的，前面 28 天的生长带来的变化是那么小，但到了后三天扩张的效果却是那样惊人。

如何理财才能保证资产像滚雪球一样不断增长呢?

1. 小钱生大钱，理出幸福生活

投资＋储蓄

对多数上班族来说，每月工资除了日常开支外，可能所剩无几，用于理财似乎微不足道。其实，打理“小钱”更能起到以少积多的效果。况且，正因钱少，选择理财的渠道有限，所承担的风险有限，理财的难度亦小。若不理小钱，很容易成为月光一族。

小钱理财比较适合刚走上工作岗位的年轻人、工薪上班族，以及手头余钱不多的家庭。假设两口之家月收入 3 000 元，除去日常月开支2 000元，还有约 1 000 元结余，若将这些余钱用于投资，相当于被强制储蓄，进了家庭的理财账户，这些“小钱”终有一天会成为一笔可观的积蓄。

保险＋理财

目前，不少寿险公司推出保险理财产品，不仅具有保障功能，同时还可实现理财目的。即使个人或者家庭月节余收入不足 1 000 元，也完全

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



可以投资保险理财产品。专家分析，对于年轻的家庭及青年群体，其风险承受能力较强，因此，可以考虑具有一定理财功能的保险产品，这样不仅能较大限度地规避人力不可抗拒的意外风险，同时可以满足小家庭及青年人群的理财需求。

很多寿险公司现在都设有10到20年期限的保险理财产品，每月保费大多低于1 000元。以万能险为例，一个两口之家如果夫妻双方都购买了保险，月支出约700元左右，就可以实现较全面的意外伤害医疗保障，保险理财两不误。

余钱＋定期

对普通家庭来说，建立家庭医疗、意外等备用基金非常必要，但一般家庭都是将这些“散钱”随意放置在活期账户。

其实，对于理财观念相对保守的家庭，可以通过办理具有理财功能的银行卡，将每月节余收入存入定期账户，这样每月强制储蓄，累计下来也会非常可观。假设一个三口之家，夫妻每月工资除了日常开支外，分别存入定期理财账户1 000元和500元，累计一年就能有18 000元的紧急备用基金，不仅小钱变大钱，且能赚取比活期更划算的利息。

小额＋定投

对于有固定收入，但时间不充裕却有中远期资金需求的投资者，可考虑基金定额定投，即在每月固定的时间，以固定的金额投资到指定的开放式基金中，类似银行零存整取。

基金定投的选择相对比较丰富，目前许多短期纯债基金的稳妥性与银行人民币理财产品相差无几，一般购买单位为1 000元起，两个工作日即可变现，年收益率在2%～4%，高于定期存款，也高于货币市场基金。

不过，由于这种投资方式要求按月扣款，如果扣款日内投资者账户的资金余额不足，即被视为违约，超过一定的违约次数，定期定额投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



计划将被强行终止。所以，建议收入不稳定的家庭或个人最好采用一次性或多次购买的方式进行基金定投。

2. 理财从小钱开始——3 种赚小钱的方式

即使只剩一分钱，也要让它去创造最大的价值！一个人只有当他用好了每分钱，他才能做到事业有成，生活幸福。赚钱就是凭自己的资本再去获得收入，即让钱生钱，只有懂得如何让钱生钱，才能获得真正的财务自由。下面是大学毕业生小林的理财经验，或许能够给你一点启发。

小林是上海某高校毕业生，2003 年毕业后进入当地一家民营设计公司上班，当时的平均月收入在 2 500 元左右，随着工龄的增加，现在已经有了近 6 000 元的收入。

小林工资不算高，在上海花钱更是厉害，小林上班以后便定下了一个计划，那就是争取五年内买车买房。为了实现这个计划，他执行了严格的生活、理财计划。

生活方面：不在外面租房子居住，与多位同事一起睡单位提供的宿舍，节约出一笔房租费、水电气费。尽量在单位食堂吃饭，平均每天的饭钱不超过 15 元。每个月的电话费不超过 100 元。

理财方面，小林的做法是：第一年把每个月的闲钱拿到银行零存整取；第二年把存款拿去买一年期固定收益型理财产品；从第三年开始把积蓄平分成三份，一份用于炒股，一份用于买国债，一份用于买理财产品。

小林一方面省吃俭用，一方面坚持长期理财，先是按揭了一套小面积住房，后来买了一辆 6 万元的代步车，最后还剩下 1 万余元作为当年应急存款。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



这个例子其实说明了两个理财的道理，一是坚持赚小钱，二是坚持用小钱赚大钱，持之以恒，必有厚报。

那么，在日常生活中，有哪些赚大钱和赚小钱的生钱工具，它们的使用方法和技巧又是如何呢？

赚小钱，资金少也可以稳扎稳打富起来。

赚小钱方式 1：加入酷“抠”族

如果你在工作一两年后，仍然每到月底兜里空空如也，但这时，你就该停顿下来，好好反思一下了。穷忙族的消费水平很高，但是，在你踏入 25 岁后，是否需要开始设计自己的将来了？是的，是到了该理财的时候了。

省钱则是理财的第一步。小林的买房买车计划，就是从他省下第一个 5 000 元开始的。

当然，需要指出的是，省钱得有一个宗旨，那即是“为了改善生活质量”，而不是降低生活质量，也不是让你变成一个守财奴，锱铢必较，一毛不拔。

如果盲目地开始省钱，不敢买自己喜爱的衣服，不再去心爱的餐厅吃饭，不敢和朋友在酒吧谈天说地，不再去电影院……，生活还有什么意思呢？如果你打算这么做，那么很不幸地告诉你，你的省钱计划毫无乐趣可言，你会变成生活的奴隶。

只有在保证了生活质量前提下的有计划开销，才是理财生活的开始。定期下馆子，逛喜欢的百货公司，和朋友们外出消遣，如果取消这些活动让你感到沮丧的话，请继续，但是，这并不代表你被允许胡吃海喝和刷卡血拼。

总之，要“抠”的有道理，定期记账，知道自己的钱花在了什么地方，以便对下个季度的消费计划做出调整，然后才能把省下来的钱存进银行，或者请专业人士为你设计投资理财计划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



赚小钱方式2：让储蓄获得最佳收益

小钱理财的关键就是积少成多的道理，俗话说，滴水穿石。在银行建立一个只存不取的账号，每月定期从你的工资卡上划去一小笔不会影响你日常开销的钱，可能仅仅是一顿饭的钱，或者一次泡吧的费用，但是当你开始这么做的时候，你就已经不再是月光一族。

你已经坚持省钱一段时间，钱存到一定量的时候，你需要选择一个高利率的银行，继续帮你存钱，无论你是在工作还是在睡觉，你的钱都在银行里为你生出更多的利息，鼓励你继续省钱计划。

当你存下第一个1万元，并且获得了首年的利息后，你的理财动力就完全被激发起来了。

赚小钱方式3：选择保本理财产品让银行给你打工

理财不可避免得和银行打交道，怎么能让银行更好的为自己服务呢？让银行给你的理财计划打工是种不错的选择。可以选择银行期权类理财产品，保障本金的同时，又可抵制通货膨胀风险。也可委托银行集资申购新股，打新股产品风险较低，本金相对安全，平均年收益率可达到9%～15%。但是，如果你预期短期内可能急需大量现金，就要考虑一下资产的流动性了，银行理财产品一般以一年为期限，流动性不算太好。

3. 理财赚大钱，理性投资让你赚翻天

如果你现在有一定的积蓄了，是不是想利用手中的积蓄，换来更多的财富呢？投资理财要通过对自己财务情况的了解，制订一套具体的投资方式。如果你有一定的积蓄，那么你就该好好规划一下你的投资计划了。

赚大钱方式1：避开误区，投资基金

投资理财要通过对自己财务情况的了解，制订一套具体的投资方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



股市风险大，震荡比较厉害，银行诸多理财产品不景气，很多人都明智地选择了属于"傻瓜式理财"的基金定投，例如每个月投入500元工资，连续投资10年，以减少震荡行情可能带来的风险。

有投资经验者对基金定投的操作方式研究后总结到，操作基金定投一定要讲究"三项原则"——选择手续费比较低的银行，可以适当节约理财成本；不要选择每月1至8日投钱，这样更容易从低点位介入；连续投资一两年不划算，五到十年的收益率比较高

赚大钱方式2：房产，自住投资两不误

房子是永远不会过时的，因为总要有人住。

工作5年的小夏现在也成为了一个业主。她在市区较好地段买了一套小房子，面积89.26平方米。当时买价不高在6 500元左右，现在该小区的楼盘单价在1.1万元左右。

小夏对自己的买房决定很得意，她说："这套小房子将会是我投资理财的又一个里程碑，因为我又有了更大的杠杆，可以撬起未来的财富。"

小夏这套房子的功能是自住兼投资的，可以自住，既可以省去租房的成本，还可以保证自己每月存钱还按揭。以后等经济条件再好些，也可以把这套小房子转租或转售。

赚大钱方式3：股票：高风险和高利润齐飞

如果买房之后你还有一定的闲钱，不妨考虑投资股票。股票是一种高风险和高利润齐飞的投资方式。

在工作之余小夏热衷于投资，通过几年的摸索，她已经将理财变成自己的一种生活方式。工薪族一定不要认为小钱没用，一定要坚持把自己的小钱变成大钱，小钱有时也要搏一把。

股票，小夏不轻易进，只在行情从极差转向较好的情况才入市。买股票不要贪心，有30%以上的收益就逐步离场，因为还要供房养车，资金安全最重要，否则被套就得不偿失了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



赚大钱方式4：投资最能保值的黄金

黄金投资也能作为对抗未来通胀的一大手段。因为黄金作为大类投资资产的一类，拥有十分特殊的属性，是所有资产中唯一一种兼有避险与保值双重功能的投资品种。

赚大钱方式5：外汇一天翻番

小夏有几个朋友是做外汇投资的，他们中有做外汇期权的，收益好的时候能实现一天账户就翻番。

购买固定收益的外汇理财产品就如同将美元存入银行一样。随着美联储连续加息，美元理财产品的收益也是水涨船高。不过购买这类外汇理财产品，一般不得提前赎回，因此他一般谨慎选择三个月或半年期的产品。

赚大钱方式6：投资型保险：保障之余还可赚钱

股市一度暴跌曾让不少人将目光投向了保险，但又不想错过股市反弹的盈利机会，所以，小夏还是一位投资性保险产品的顾客。它们都有一定的购买费用成本，与基金等投资产品相比费用仍然较高。

小夏投保只是为了分散投资风险而已，因此，在投资型保险上只选择了份额不多的投连险。另外，还根据保险“双十原则”，即保额为个人年收入的10倍，保费为个人年收入的10%来配置保险，购入一定量的终身寿险和重大疾病险。

4. 财富滚雪球的秘密——提高你的投资回报率

刚刚接触投资的人通常喜欢问“投资什么行业比较好呢”，其实，这个问题无法有一个定论。投资什么，取决于你要求的ROE而定。

ROE，也称作投资回报率。一般人认为，没有风险的ROE最高应该是3.6%左右（银行五年固存的利息），其实，在真实生活中，无风险的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



ROE最低约为12%。当然，有人可能会说，很多上市公司都达不到这个数字，但其实这是事实。

当你不愿意花时间考察项目，并且不考虑通胀的时候，12%的ROE其实还是不错的数字。但是考虑到通胀就不是这样了。

2008年中国的通胀率大概是6.5%，因此，如果以12%的ROE计算，扣除通胀，实际只有5.5%，这个数字就不能说是很高了。

在个人投资理财中，如何提高自己的投资回报率呢？程小姐的投资经验或许值得大家借鉴。

程小姐是北方某城市一个工薪族，手头有一点积蓄，她以30万元左右买下了市郊的一处房产。一般认为，远离市区的物业在投资者心目中向来少有租赁投资价值，但程小姐的这一处房子，单位租金竟可达到2 400元/月，租金回报率为9.6%。程小姐对房地产投资有了新的认识：偏离市区中心的地带，只要仍是价格洼地，并有客源支持，一样具有长期投资的价值。

程小姐从2005年便考虑将资金投入房地产中，经朋友的介绍考察市郊某大型小区后，对小区环境非常满意。虽然当时该小区的交通配套设施还不太完善，但程小姐认为二手价格低至3 900元/平方米，户型又小，即使不作为投资也可以未来自住，于是以30万元左右买下一套78平方米左右的小面积物业。

考虑到暂时不用于居住，程小姐将房子以1 600元/月的价格租出，年租金回报率已经达到6.4%左右，远高于市区许多区域的租金回报率，程小姐尝到了小额投资高收益的甜头。

更让她的朋友艳羡的是，2年后，随着小区附近科学城的发展成熟，该小区周边板块的经济发展起来，众多的国内外企业涌入带来了大量的租赁客源。据统计数据，目前该小区物业每月租赁成交超过40宗（不包括别墅），租金快速上升。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



从2007年开始，程小姐的物业租金价格升至2400元/月，如按之前的投入成本，目前该物业的投资回报率即已达到9.6%！

程小姐的投资成功案例说明一个问题，投资不一定要拘泥常规，走在别人前，有远见，是获得高回报率的关键。

5. 叫醒存折上的“睡钱”，四招教你“钱生钱”

很多年轻人没有理财的观念，听凭自己的钱在存折上睡觉，还有很多人对自己工资卡上钱不闻不问，实行“放羊式”的财务管理。

例如某IT公司的程序员，月薪7 000元，每月薪水都会按时打到银行卡上。他自认不擅理财，对银行工资卡上的钱从来听之任之，一日查询，发现除去日常花销，银行工资卡上还有11多万元的余额，最后他取出10万存了个定期，又开始了周而复始的“放羊式”财务管理。

细想一下，这样“放羊式”的理财方式实在是既危险又不划算。下面介绍几种方便快捷的“傻瓜”型理财服务，年轻人可以尝试一下，也许从简单的理财方式开始起步，您可以找到做“掌柜”的兴趣和“钱生钱”的成就感。

招数一：只需您签字就可约定银行帮您理财

现在企、事业单位发工资，一般都直接打进单位给员工指定的银行卡上。很多员工只在ATM机上修改了银行工资卡的密码，日常消费时再用卡取钱，但对银行卡还有何功能，许多人不甚了解。其实，现在银行工资卡功能强大，只需您到银行柜台上办理简单的一些手续，就可轻轻松松地帮您理财。据了解，企、事业单位指定的银行工资卡一般最初是活期存款账户，银行卡的服务功能有指定服务和约定服务的区别，指定服务不需特别开通，是卡发放的时候，本身已经具有的功能。而约定服务，需要携带身份证和银行卡，到银行柜台办理约定服务的开通手续。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



招数二：巧用网络银行不出门轻松理财

现在各家银行都开通了电话银行和网上银行的业务，你只需到银行开通相关服务，就可以凭密码在网络上或者电话上，进行各种银行业务。或者和银行签订一个约定协议，超过两万元人民币自动转存定期。

招数三：让银行卡分工合作各司其能

像上文提到的放羊式理财的人士，可以在有工资卡的银行再办理一张借记卡，这张借记卡主要用于日常消费，可以随身携带，存款采用活期账户，里面的钱不宜过多，这样还可以降低风险。为了保证消费卡中的钱在一定金额之内，可以通过电话银行转账，将一家银行的钱从一张卡转到另一张卡。同时，和银行签订协议，开通工资卡自动转存功能，用来定期储蓄。

招数四：巧用信用卡免息期赚取利差

现在各大银行都在极力普及信用卡，信用卡的最大优势就是可以透支消费，并且持卡者还可以享有一定的免息还款期，即贷款日（银行记账日）至到期还款日之间的时间，是银行为鼓励消费给客户提供的可以延迟付款的优惠，一般有 50 天至 60 天的免息期。在免息期间，这笔钱您是不用白不用，而且，一般信用卡发卡银行为了鼓励刷卡消费，都有刷卡达到一定次数或金额，享受免交年费的优惠。利用信用卡，进行日常生活的透支消费，这是大多消费者对信用卡的一般认识，但巧用借记卡的自动还款功能，利用信用卡的免息期投资货币基金，知道的人也许还不多。

6. 人闲钱不能闲，让你的闲钱“利滚利”

你想过轻松悠闲的生活吗？那就不能让你的钱闲着。如何让闲置资金实现“钱生钱”“利滚利”？如何把握保险、债券和房产的投资尺度，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



不至于风险骤生?

假如有10万元的闲置资金,想投资股票、国债又觉得不是很好,有什么好的方法呢?

假设有一种情况:你有10万块钱是长期不用,你的房子首付款已经付完了,车也解决了,孩子10多年之后才能念大学或者留学。在这种情况下,如果你的钱长期闲置不用,就该考虑一下,是否可以投在股权类的投资上。如果你很专业的话,可以做股票投资,如果你不专业或没时间的话,可以找理财专家来做,基金、理财保险都是可行之路。但如果3、5年内要用这笔钱买房或买车,那就只好投在收益型的品种上,而不能投在股票、股票基金和理财保险上。

很多的公务员,每月收入不高,但是很稳定,日常花销不多,像这样的人应该怎样去理财?

公务员的特点是收入高于社会平均线,且很稳定,同时自认为有很好的保障。但如果仔细分析的话,如果非因公原因丧失劳动能力或死亡,国家和社保都不会承担太多责任,更不会替您去还房贷和车贷。因此,为保障自己和供养者能始终维持体面的生活,应该买意外伤害保险和死亡保险。如果您比较年轻,现在收入较好,考虑将来人的预期寿命很长,养老又是大问题,所以必须建立自己的养老基金。考虑到通胀问题,这种基金不能以存款和债券为主,可以是保险、基金、股票的组合。这种长期计划,开始行动越早当期支付压力越轻,由于复利"利滚利"的作用,实现目标也就越有把握。

那么,可以动用多少资产去投资呢?如果是很年轻的白领,近期没有什么大笔的支出的话,十年以后或者更长时间用这笔钱的话,你可以拿更多的钱投到市场上来。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



7. “小财”生“大财”的五个锦囊妙计

2005年11月1日正式实施的个人理财管理办法，规定银行人民币理财的起点要在5万元以上，这把高达70%的非高端客户挡在了门外。曾经被普通大众热捧的人民币理财也转而投向了银行高端客户，手中资金不多的老百姓，投资理财的渠道见少。不过，金额小就意味着无财可理吗？答案是否定的。银行理财规划师指出，只要选择的产品合适，小金额理财也能走出自己的一片天。

据有关调查，有理财需求的小额资金主要来自以下三类人：

社会新鲜人，短期积累或者年终奖使得他们有一些储蓄，希望通过理财多些收益。

普通工薪阶层，有些积蓄但不希望资金集中在一个投资品种上，而分散之后金额又明显偏小。

中高档客户，他们的闲散资金或者临时产生，或者为应付不时之需，需要一些收益但又更注重流动性。

小金额理财记住“四要点”

小金额理财的人与资金充裕的人理财需求和特点都不同。相比较而言，前者更希望获得资金收益的安全性和稳定性。小金额理财更应注重以下几点：

其一是安全性。对于闲置资金少，捧着小额资金希望实现“钱生钱”的人来说，风险承受能力也相对较小，因此，安全性通常是第一要务。

其二是流动性。小额理财并不一定就是低端客户的专利。也有一部分人可能有大笔资金用于其它投资，5万元以下的小额只是为了满足流动资金的需要，对他们来说，流动性和收益性同等重要。

其三是以整拆零分散风险。即使资金已经达到了理财产品的认购起

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



点甚至更多，也建议投资者最好以整拆零，通过几笔小额投资来分散风险。因为，如果将所有资金归拢到一个产品上，就相当于把风险也集中到了一起，一旦该产品收益出现波动，可能就会让投资者无法承受。但如果把资金分散到几笔小额投资上，根据风险程度进行组合，就可以达到稳健获益的结果。

其四是小额外币要规避人民币升值风险。对于手里持有小额外汇的投资者，考虑到人民币升值的可能，如果没有更好的投资渠道，建议还是换成人民币。

小额理财，给你五个锦囊妙计

对于小金额理财的人来说，第一要选对投资品，第二要有正确的理财方法。那么，怎样才能做到以上两点呢?

首先，投资者可以根据自己的风险承受能力，构建适合自己的投资组合，同时控制好风险和收益的配比关系。对于许多追求稳定收益的客户，可以投资一些货币市场基金。货币市场基金曾经是一种明星理财品，大部分这类基金的年收益率都超过了 2%，而且作为一种流动性良好、低风险、收益平稳的投资工具，其进入门槛相当低，只要 1 000 元就可以投资，如果参与定期定额买基金，申购门槛更是能低至百元。

第二招，合理选择银行储蓄品种，优化资金使用。现在很多银行都推出一些绕开理财门槛的小额理财品，如民生银行的“钱生钱”、广东发展银行的“薪加薪”理财等。“钱生钱”理财是为主卡持卡人提供的一卡多户，活期、整存整取多种优化组合的理财服务。可以按客户选定的存款组合方案，自动将客户存入资金由活期存款转为定期存款，免除其在定、活期存款之间反复选择及操作的不便，最大化提高存款收益率，实现轻松理财。“薪加薪”则能把平时工资收入中不多的闲钱不断累积起来进行投资，实现小钱的增长。

第三招，水滴石穿，为自己挖个“管道”，尽早获得能带来收益的不动产，坐享“被动”的收入。所谓“被动”，就是不用主动付出劳动

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



就可以获得的收入。从不动产中得到的收入称为“被动收入”，如房租收入等。

第四招，可以适当尝试一些新的投资品，如“纸黄金”。2005年是黄金投资者赚得最为开心的一年，不少投资人的年收益率在20%左右，而“纸黄金”进入门槛低，只需1 000元就能开户交易，对于年纪较轻、风险承受能力高的投资人来说，不失为一种较好的选择。但需要注意的是，这种投资专业性要求较高，投资者需具备一定的黄金投资知识方可操作。

第五招，选择信用卡作为支付手段也能“积少成多”。通常信用卡都有最长51天的免息还款期。合理使用信用卡可为自己赚取不少利息，而且，许多信用卡还具有刷卡积分换礼品，或者特约商户打折优惠。此外也可长线投资一些收藏品，如可根据自己的兴趣和特长来选择，像书画、邮票、钱币等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第九章

20几岁的终极"理财"方式——创业

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

本章主要内容

1. 年轻人创业，机会到底在哪里
2. 年轻人创业的四种常见模式
3. 年轻人创业的十个温馨提示
4. 年轻人创业的五大错误认识
5. 年轻人创业，别出心裁才能赢
6. 年轻人创业成功的三大关键能力
7. 九条有助于你创业成功的感悟
8. 送给年轻人成功创业的 5 个启示性小故事
9. 30 岁前创业成功必备的 8 大习惯

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



20 几岁年轻人有自己创业的梦想和激情，几乎所有的人都希望自己哪一天会去创业，然后能够从工人一族跃身成为老板——这是人人梦寐以求的事情。每一个创业者，都渴望能够得到成功，这是人之常情。

20 几岁的年轻一代，有着创业的激情和梦想非常重要，同时，人一定要面对现实，切忌好高骛远。每一个人的成功都需要有一定的条件和基础，正所谓“时势造英雄”。准备创业的年轻人，要做好充足的准备，迎接每一次迎面而来的机会，如今的商业社会，机会很多，但机会同样稍纵即逝。年轻人，好好的磨练自己，同时留意身边的每一个机会，不要总对机会说“不”，要敢于尝试，相信成功离你不远！

1. 年轻人创业，机会到底在哪里

林翔是北京一家知名企业的公关策划，曾参与过多次大型展会策划，但是，在他快 30 岁的时候，职业生涯遇到了瓶颈。在外人看来，林翔一表人才，事业有成。在公司工作 5 年一帆风顺，从一个底层小职员稳步升上中层管理职位，按理应该是享受劳动成果的时候了。但是，林翔对自己却不满意。看到只比自己年纪大 3 岁左右的公司老总已经有房有车，他经常感觉到自己才华不能充分施展，甚至产生了自己创业赚大钱的想法。

有林翔这种想法的普通职员不在少数。他们工作了几年，有一定工作经验及经济基础，不再甘心替别人打工，急于自己出去闯世界。想要创业，勇气固然是不可或缺的，但是，在付诸于行动前，还需要三思而后行。要科学分析个人优势，是否适合与人合作开公司，往哪个行业发展比较有潜力等问题。

不是每个人都象比尔·盖茨一样幸运。不得不承认这个当年大学还未毕业的小孩成为当今世界首富靠的不是运气，而是能力。他把自己优势运用得恰到好处，用到了具有巨大财富的市场。如果我们也能把才能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



用准地方，那么每个人或多或少都可以获得职业上的成功。职业顾问对想创业的年轻人提出了几点建议：

首先，不要单兵作战，在开始创业前，寻找一个合适的搭档。可以请一个职业顾问来综合分析您的优势、性格，是否适合与人合伙开公司，适合跟哪类人开公司。创业之前，寻找合适的合伙人与资金的筹备同样重要。俗话说“打江山易，保江山难”，与搭档的融洽合作是成功运营企业的关键。建议您最好选择性格、能力互补的合伙人共同创业。

其次，选择合适自己的投资领域。根据市场行情进入有潜力发展的行业，这样才会使你日后获利。2000 年时，中国的网络公司纷纷成立，大家竞相烧钱，那时只要财大气粗便可在电子商务领域大干一把。而到 2004 年时，情况恰恰相反，电子商务不再有强大的财团做后援，代之是公司自己精打细算获取赢利，甚至有一知名网站打出“只要赢利一元”的口号。可见，现在要涉足电子商务领域要慎之又慎。其他行业情况同样如此，以前冷门的现在炙手可热，以前热门的现在未必能赢利。关键在于看准市场。所谓“知己知彼，百战百胜”。商场如战场，运筹帷幄极其重要。

不是有钱就能创业成功的，对于很多有一定资本背景的人来说，创业不是一个特别难的决定。但是，有钱就能创业成功吗？很多随着市场大潮纷纷投入创业队伍的人，把钞票烧完就不得不再重新成为别人的职员，或者负债累累苦苦支撑。你的素质到底适合创业么？你离创业要求还有多远？怎么去弥补这些差距？能否利用职场资源去补足这些“差额”？怎么利用？这些问题都是创业者必须慎重考虑的，否则创业失败将是必然。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



2. 年轻人创业的四种常见模式

创业模式不外乎四大类：一是由打工起步，积聚资本；二是仿效成功人士；三是由业务营销基层做起；四是摸着石头过河。当然，这四种模式不是万能的，需要结合自身情况，看看想创业的你哪种更适合。

从打工做起的创业模式

以个人创业为目的的打工，第一步要做好正确的选择。

创业需要选择自己喜欢的事做，在未来的创业路上，每个人可能付出几年甚至十几年的艰辛工作。一个人如果做自己喜欢的事，每天工作24小时也不觉得辛苦。如果是做自己不喜欢的事，每天工作一小时都是煎熬。否则，你也许会有一天因梦想遇到挫折，而在懒惰中放弃。

创业当然要选择赚钱的行业去做。做不赚钱的事累死你，那是折磨自己的生命和浪费资源。每一个地区和城市的经济资源是不一样的，选择自己所在地区有规模有优势的行业做。如果你不是选择当地资源独特，规模最大的行业做，最终你的生意是做不大的。

其次，还要有目的地去学习和积累。要学习你目前所在公司和企业的管理知识、产品知识和营销知识，而不仅仅是你的岗位知识。要勤奋地帮老板做事，工作上做出优异的业绩，让老板喜欢你，进而成为你的朋友，能够帮助你，乐意把他的真经告诉你，要充分利用好自己的平台资源。利用公司或企业的平台，广泛结交和积累人脉资源和其它资源。就算比较成熟以后也不要盲目的、急迫的脱离这个平台。尝试利用现有的平台资源为自己做点事，先兼职或叫在职创业，等有了自己的事业基础，各方面条件充分成熟以后，再脱离打工，开创自己的事业。当然，老板是不会允许的，但可能他就是这样成功的。

捆绑成功人的创业模式

成功的人像一面旗帜。创业成功的一个有效秘诀就是跟对人，跟成

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



功的人做事。有一个关于个人财富的统计，一般你所拥有的财富是你身边朋友的平均值。因此，我们看到，穷人有的都是穷朋友，富人有的都是富朋友。在你有个人创业打算后，就要找出一个成功的人，想方设法地结交他。不管困难也好，冷落也好，屈辱也好，跟定他。无论东南西北风，咬住青山不放松。要有目的，有准备地用心去学习成功人如何做事，如何思考。

要用心智去感悟成功人是如何成功的，因为成功是有方法和途径的，要认认真真地帮助成功人做事，成为成功人的朋友，让成功人能真心地帮助你，教导你。千点万点，不如明师一点。成功的最好的方法，就是重叠成功人的脚印。

从业务代表做起的模式

如果想创业的话，确定一个你日后要经营的行业和产品，在这个行业中选择一个好的公司，然后去做这个公司的业务代表。这就是所谓的从底层开始积累经验。

在自己所在的城市为这个公司开拓市场，销售产品，进而熟悉这个行业，了解这个产品，拥有这个市场。条件成熟后，从业务代表转换成代理商，开始自己的创业。为此目的，要选择到好的公司，无论什么条件，无论有没有底薪，你都要接受。因为你接受的不是打工的条件，而是接受未来的梦想。

摸石头过河的创业模式

并不是所有的事情都有经验可循，摸着石头过河也是创业的一种方式。这种模式能满足急迫实现梦想，自己当老板的渴望，可以马上开买卖创业。但这是一条下策，这样的创业模式一定会走很长一段弯路，经历无数的挫折和失败。因此，你要交更多的学费，承受更多的孤独，遭受更多的误解，甚至在一次又一次的挫折和失败中，因丧失信心而最后放弃。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



你会一次又一次地走到错路和歧路上去，需要在失败和实践中不断反思，不断修正自己。但还是起步早，磨难多，成功晚。一但不能正确地修正错误，那将是一条不归路。

网上创业也是这样，选择一个喜欢做的事和一个赚钱的行业，结识一个同业成功的朋友。先做他做的事，和他一起做事，然后才有自己做事的资本和成功。成功一定是需要帮助的，没有潜艇如何下海，没有飞机如何上天，没有贵人帮助如何成就事业。古人范蠡，做官成功，务农成功，经商成功，这正是所谓的一理通百理通。从政也好，经商也好，做名人大家也好，要想在事业上获得成功，就是这么个方法，这么个道理。

3. 年轻人创业的十个温馨提示

有人说年轻人创业，最大的资本就是年轻。因为年轻，你有时间和机会重新来过，但是没有人会想失败，所以，给年轻人 10 个创业的温馨提示，以助年轻人成功创业。

1. 深刻了解自己：想一想自己到底是否适合创业，明白自己几斤几两，有什么优势，有什么劣势。

2. 选择正确的、自己喜欢的，最好是和自己的兴趣搭上边的事业，这样做起来会很愉快。

3. 准备好吃苦。创业了，是大人了，就不要像小孩子那样去做事，出门打车，抽好烟喝好酒，没事找找朋友聚一聚。只有克制住自己，才能让自己更努力的创业。

4. 要执著和专注，切莫三心二意，今天我决定开饭店啦，就开始忙活，明天要炒股票啦，又开始忙活……这样的结果肯定是一事无成，白费时间。对所投资的行业什么都不了解，就凭着一股热血就往上干，就像熊瞎子掰苞米，最后两手空空。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



5. 企业不能家族化。要开饭店啦：大叔家狗胜子闲着，来当服务员，厨师用二舅家那三胖子，水案用……这样有太多的弊端了，比如他们犯错了，说还是不说？请神容易送神难，只好维持下去，越维持越僵，直到事业瘫痪。还有就是他们会凭着和你的关系多多少少捞点外快，要知道，这些外快到头来是出自你身上的。家族化的企业想要团结，太难，不如雇不认识的，干得不好，走人！

6. 千万别骄傲！这点相当重要，有些人事业稍微有点起色就不知道自己是谁了，没事打个电话通知一下七大姑八大姨俺赚钱了，请你们去吃大餐。

7. 切记玩物丧志。赚了钱，学会了斗地主。以后的事情不用说也知道，赚的钱都交给了赌场。

8. 遇到困难要坚强面对。虽然是老生常谈，但还是有好多人因为遇到困难无法坚持下去而放弃。

9. 要懂得“借”这个字！年轻人创业拥有的东西少。这就需要借，借资金，借经验，借名气。

这个借不单是借钱那么简单，是利用。举个例子，我们熟知的健力宝，其创始人刚开始是开个小破酒厂的。想干点大事儿，他看到中国要开亚运会了，就琢磨要是生产出一种健身的饮料，那肯定受欢迎。但是，他拥有的资本太少了。他开始借了：第一步，借智。饮料得有配方，于是他找到了一个知名的教授，答应产品生产出来后分给他股份，这教授也想有点额外的收入，答应了。经过上百次实验，终于研究出键力宝的配方了。于是决定赶紧投入生产线，但是，最便宜的生产线也得几十万，怎么办呢？

接下来第二步：借力。健力宝的创始人找到了广东生产百事可乐的一个小员工，生产少量的易拉罐，再贴上自己的商标——健力宝。产品有了，可是怎么打市场呢？

然后就是第三步：借势。健力宝创始人等到一个机会，国家体育部

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



门的领导开会的时候，他通过公关，在领导开会的桌子上放上健力宝。然后告诉记者在某某领导喝水时拍照……这样，一个大领导喝健力宝的照片就诞生了。这个照片的宣传效果是不可估量的——看，某某都喝我的饮料……于是知名度就有了。

最后一步是借：有了原料配方和知名度，很多企业愿意合作企业。想创业的朋友可以来算算，健力宝投资了多少钱？不全靠一个字——借！

10. 要有一颗感恩的心，要好好报答曾经帮助过自己的人们。

4. 年轻人创业的五大错误认识

年轻人创业，往往有一些错误的认识，如果这些错误认识不消除，很难保证创业不会失败。

错误认识一：创业者需要良好的教育背景

总的来说，曾经接受过良好教育的人，做起生意来会容易一些，这是不用怀疑的。但这也只是就“总的”情形来说。社会上受过良好教育而做生意失败的人有的是，没有接受这完整教育的成功企业家也不在少数。良好的教育背景带给人信心，帮助人站上较高的起点，但是，投入工作以后，在社会这所大学，最有价值的成绩还要看工作的“结果”。

能不能创造工作成果的关键在于创业者是否继续保持学习的心态，而过去学历所造成的差别将会日渐泯没。日本松下电器的松下幸之助，台湾塑料胶巨子王永庆的正式学历都不超过小学程度，但他们都凭个人的努力创造了超级的事业，他们旗下都任用了大量博士、硕士，能说学位一定与成就成正比吗？

错误认识二：创业者必须比别人来得聪明

有一项以许多大老板为对象的调查显示：没这回事！聪明人固然反应快些，但追求成功的旺盛企图心，却未必比另一位智力中等，竭尽所

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



能的创业者强。另外，商场上大量的决策工作，往往不是靠聪明脑袋想出来的好点子来决定，而是依靠深通人性、老于世故的判断力来确定的。

错误认识三：创业者得有充足的资本

商业圈里“资金缺乏”是普遍现象，银行家少的是几十亿，企业家缺的几百、几千万项目基金，巷子口的小店也需要借个几千元周转。资金不足并不是创业的绝对障碍，您可以从不需要大量资金的小生意做起，或是把您的创业计划缩小，再不然还可以把它拆作几个分块。总之，您总找得出办法，先把生意做起来。等最初的生意做成功赚了钱，再设法扩大生意范围。只要掌握住做生意的原则和足够的运气，最后还是能够发达起来的。

错误认识四：创业者先有好的构思

真正好的构想，常常是在不够好的构想上全力以赴奋斗一番以后才会出现的。难道我们就因为只是一些普通的构想，就停步不前，放弃我们创业的心愿吗？所谓好的构想还须经过市场验证才算得上好，既然我们的知识和经验天天都在增加，我们的创业构想当然也经常需要调整、修正、补充、创新。所以，当其他条件都有眉目的时候，即使我们的创业构想并不显得那么突出，我们仍然可以选择“在相同水平下和人公平竞争”的方式，开始我们的事业。成功的关键在于实践。将中等的生意构想，彻头彻尾的执行、实践出来，我们至少得到一个中等的成果。徒然拥有上好的主意，却不用心执行，结果什么也得不到。

错误认识五：创业必须不择手段

我们不敢说商场上没有诡诈，但愈是做正经生意、长生意或是大生意，诡诈的作风愈是没有作用。我们经常发现的偷斤减两、假冒伪劣现象，不是上不了台面的小商小贩，就是见不得天日的歹徒所为。我们创业的目的是安家立业，贡献社会。我们的目标是自我实现和做一个“令人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



尊敬的企业家”。我们没有理由降低我们的做人标准来向不肖的商人看齐。

如果您已经动了创业的念头，不妨参考一下多数人创业原因，如果您和别人相同的理由愈多，表示您创业的决心也愈大。

1. 我的欲望多，所以我爱赚钱，我要追求经济独立，不能光看别人赚大钱。

2. 我的人生志愿，就是开创一个属于自己的事业，这样我才有成功的机会，我的看法、想法和经营管理目标才能付诸实现。

3. 我年轻，没学历，除了创业之外，我没有其它的选择。

4. 我发现一种市场需要，我掌握了某种最新科技手段，我发现了一个赚钱的好点子，不亲自下手干太可惜了。

5. 我再也不愿过上下班、朝九晚五、看领导眼色的日子。

如果你有这些想法，就开始着手自己的创业计划吧！

5. 年轻人创业，别出心裁才能赢

创业要别出心裁才能赢。面对就业环境的激烈竞争，越来越多的年轻人选择了自主创业，开小店逐渐成为一种时尚选择。但是，开小店有人做得风生水起，有声有色，有人却陷入困境。有哪些别致的个性小店，既富有情趣，又真正能赚钱发财呢？

电影画廊

店主：梅子，29 岁，原为公司职员，后自己创业开电影画廊

梅子一直非常爱好电影，也常常被一些大片的电影海报所吸引，驻足观赏良久。一次偶然机会，她决定自己开一家电影画廊。

因为电影画廊比较少，但是喜欢电影的人，尤其是年轻人不少。开业不久，梅子的画廊就吸引了一大批情有独钟的固定客户。每次来画廊，他们都饶有兴致地欣赏电影海报，临走时，常会心满意足地带几幅画回去。现在，梅子的画廊已经小有名气。两年前创办画廊投资的 20 万元也

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



已有了丰厚的回报。

梅子开店心得：开画廊，生存是第一位的。要想吸引客户，首先得打开市场，把销售目标锁定在热爱电影艺术的人身上，因为这些人受过良好教育，有一定的欣赏水准和文化品位。销售方法可多样化，如可利用星期天和节假日为大学生开设电影讲座，邀请大学生到画廊参观；还可以印制一些宣传单，以扩大影响；在高档写字楼外派发，提高画廊的名气。

宠物“托养所”

店主：叶心，25岁，全职太太，开了一家宠物托儿所

叶心非常喜欢养宠物，现在在家做全职家庭主妇。叶心自己养了两只小狗，经常和朋友交流养宠物心得。她常听朋友说因上班或出差无法照料自己宠物。在老公的启发下，叶心萌发了开一家宠物“托养所”的想法。为什么孩子可以到托儿所照顾，宠物不可以呢？

叶心的宠物“托养所”装饰得像动物乐园，让那些上班族和经常外出的人非常喜欢。前来托管宠物顾客只需填写一张包括宠物特性、吃什么、一天喂几次、托管几天及双方责权的表格即可。托管完毕后，顾客只需支付规定的“托管费用”，就可以领回自己的宠物了。

现在，叶心的“托养所”每天都很热闹，上门的客户一天比一天多，而叶心也有幸看到了许多可爱的小动物，这大大满足了她的心愿。

叶心开店心得：要办好一个宠物“托养所”，有几间可以饲养宠物的房屋，具备一些饲养宠物的基本知识和做些适当的宣传都是必不可少的。当然，“托养所”还要有一些责任和义务，如负责托管期的料理、照看等，如果有宠物在保管期间生病或死亡，托管人就应负责治疗或赔偿。

梦幻烛光店

店主：紫蓝，26岁，报社编辑，现在经营一家烛光店

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



烛光晚餐是很多女孩子向往的。蜡烛是很普通又很神气的东西：与平常一样的饭菜、同一个就餐环境、人也没有改变，但有了温馨的烛光，一切仿佛有了不同——因为增添了摇曳的烛光，所有的东西都增加了一份朦胧的美，连吃饭人的心境也变得格外柔和。紫蓝想开一家烛光店的念头，就始于和先生的一次烛光晚餐。

紫蓝计划开一家烛光店，卖形态各异、芳香不同的蜡烛，该是多么浪漫啊。说干就干，紫蓝拿出积蓄的万元钱，租下一个门面，精心装修了一番。烛光店一定要通过室内光线和错落有致的货架，才能营造出梦幻般的效果。

果然，烛光店的生意出乎意料的好。这大概是人们越来越注重生活质量和精神享受的原因。紫蓝的店里有着各种各样的蜡烛，几乎每位来的顾客都要用很长的时间去观赏，最后总会买走一支自己最喜欢的。

紫蓝开店心得：开烛光专卖店关键在于店面的设计和布置要能吸引人。良好的氛围通常能促使顾客产生购买行为。其次，所卖的蜡烛要尽可能在形态和香味上琳琅满目，最好能形成一些套系：如生日系列、新婚系列、约会系列、庆祝系列等，以满足不同人的需要。

纺织自助店

店主：林文，23 岁，自由撰稿人，别出心裁开了家纺织自助店

纺织女工的经验，想必大多数人一辈子都无法体验吧？

林文是一个崇尚怀旧的女子，特别喜欢那些古老的绸缎、绣品。一次偶然机会，林文在报纸上读到一篇记叙纺织之乐的文章，她为之陶醉不已，并突然灵感涌现：为何不自己开家纺织自助店呢？

说干就干，林文在城市繁华的游乐休闲集聚地租了一套 100 平方米的门面房，店面装饰不必豪华，但突出了“纺织”的特色，透露出浓郁的民间风俗气息。然后，从民间购置少量旧的大木架子织布机、手摇纺车等工具，采购一些来自全国各地的手工布料，如苗族蜡染、民间纺织的土布等，供顾客参观欣赏或购买。同时，还邀请了一位来自民间的年

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



轻纺织能手，穿着民族服装，做顾客的指导老师，让来到这里的人们手拿梭子，听着老织布机发出的吱呀作响的曲子，仿佛回到“自己动手，丰衣足食”的时代，心甘情愿地当一回织女。

由于林文的店铺独特、怀旧，给人返璞归真的感觉，所以吸引了很多女顾客，尤其以年轻学生或白领为主。

林文开店心得：店面选在文化市场或大型商场内，装饰要有新意，附属设施要齐备，如薰香、背景音乐等，要让顾客感受到一种浓浓的温馨气氛。可以在墙上挂一些成品，展示柜上摆几个竹篮，里面放满各色丝线。条件允许情况下，可以设立制作区，一张桌子两把椅子足矣。还可以在桌子上摆放几本时尚杂志，在椅子上摆放一些布娃娃等女孩子喜欢的饰物。专营店要突出特色，也可经营鲜花、贺卡等。

色彩咨询室

店主：馨微，23岁，美术系毕业生，独自创业开了一间色彩咨询室

馨微是一个美术生，刚刚大学毕业，作为艺术生，馨微有独特的对色彩的感觉，这种才能现在有了用武之地。

随着人们生活水平的提高，对穿衣打扮，人们已经不再仅仅局限于“暖”，而是更讲究怎样才“和谐”：什么样的色彩是最适合自己的？怎样的色彩搭配才能让衣服锦上添花？怎样才能走出色彩组合的误区呢？

基于此，馨微的色彩咨询室成立了。色彩工作室专门为顾客提供色彩“诊断”指导。根据顾客的肤色、发色及瞳孔色进行综合分析，给顾客提出最适合本人的色彩建议，如穿衣、化妆等，让顾客依其特色打扮自己，从而达到提升个人形象的目的。除此之外，还会进一步根据面部、形体特征等确定最佳款式风格，并对服饰的质地、鞋帽饰物以及发型特点等给予一系列指导。

馨微开店心得：色彩咨询室迎合的顾客大都为高级白领女性，所以最宜开在白领阶层相对集中的写字楼、商务区附近。另外，对于即将踏

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



入社会的女大学生也不容忽视，她们可是潜在的消费群体。

6. 年轻人创业成功的三大关键能力

不是人人都适合创业，要想创业成功，具备三大能力是关键。

成功关键能力一：商业能力

案例：加拿大多伦多 Spinmaster 玩具公司的创始人是 3 位年轻人，拉比 28 岁，哈拉里 27 岁，瓦拉迪 29 岁。学绘画艺术专业的哈拉里和拉比，在招贴画创作上非常有创意。一次校园活动中，他俩的一张招贴画卖了 5 美元。数目虽小，却让他俩意识到，自己除了有艺术创作能力外，还具有一定的商业能力。大学毕业后，他俩用卖招贴画所挣的 1 万美元开了家玩具公司，推出一种独特的玻璃头饰，上市后即大受欢迎，一个月的销售额就达数十万美元。后来，学国际商贸的瓦拉迪的加盟，使玩具公司如虎添翼，接连推出魔棍橡胶水玩具、空压动力玩具飞机等产品，风靡欧美。如今，这家靠 1 万美元起步的小公司，年销售额达到 420 万美元。

对于成功的关键因素，拉比总结为"一技之长"和"商业能力"，两者缺一不可。而许多国内的年轻创业者，以为只要在技术方面出类拔萃，就能占据竞争优势，却疏忽了商业能力的培养，最终因为不熟悉"游戏规则"而四处碰壁。因此，年轻的创业者要获得成功，必须技术、经营两手抓。如果觉得自己在商业能力上有所欠缺，不妨请专业人士帮忙。

成功关键能力二：创新能力

案例：21 岁的萨缪尔、23 岁的杰里米·克劳斯和 22 岁的托马斯·希尔顿，这三位宾夕法尼亚大学的学生有一个共同点：讨厌一成不变的生活，喜欢在创新中发现乐趣。他们用可乐、色拉等原料混合而成的怪味冰激凌，在宿舍楼里大受欢迎。于是，三人凑了 6 万美元合伙开了杰

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



里米冰激凌公司。经过市场调查，他们发现，冰激凌的口味已经20年没有变化了，这为其创业提供了一个很好的空间。他们采纳了啤酒商的建议，使用啤酒酿造技术制作口味奇特的冰激凌，新产品上市后供不应求，当年销售额就达到100万美元。这家小公司也因此很快吸引到了风险投资，如今年销售额已达到500万美元。

消费者大多喜新厌旧，新产品能否打开市场，关键在于有没有新意。而年轻人的特点就是充满朝气和标新立异，在产品创新中应该具有一定的优势。“杰里米”的创始人克劳斯提醒打算创业的年轻人：“要成为行业中的创新者，而不是一成不变的模仿者。”

成功关键能力三：市场意识

案例：28岁的朱莉娅和29岁的克莱格，是美国一家旅行公司的创始人。大学毕业后，他俩花了3年时间研究旅游市场，最后决定办一家独一无二的“旅游超市”，为游客提供包括旅游咨询、旅游路线设计、机票和酒店预订、旅游用品配置等在内的全方位服务。为能在短时间内一炮打响，他们请著名的形象策划公司为他们设计了极富个性的店面：门口处是一个两层楼高的多媒体中心，连续播放世界各地的秀色美景；商店里陈列着数以百计的旅游手册，顾客可以随意翻阅，并可通过高科技电视参加虚拟旅行；耐心的咨询顾问还会帮助顾客挑选合适的旅游项目……这种多功能的“旅游超市”很快风靡美国，成立第二年便获得了年销售额100万美元的好成绩，并成为各旅游公司效仿的对象。

克莱格夫妇成功的关键，在于他们有强烈的市场意识。他俩在创业前认真做了市场调查，分析了顾客需求和消费习惯，并通过“包装”来吸引顾客的注意力，从而有效提升了新企业在市场上的知名度。对年轻的创业者来说，在确定创业方向、经营模式、服务内容时，应该以市场需求为导向，这样才能真正赢得顾客，为创业打下坚实的基础。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



7. 九条有助于你创业成功的感悟

走过创业风雨路的年轻人，无论成功或者失败，都有自己的感悟，这些切身体验对未来的创业者是值得借鉴的经验。

感悟一：做小生意，解决生活中的问题；做大生意，解决社会中遇到的问题。你可以从小做起，但要心怀大的梦想。

感悟二：生活中处处充满商机，若没有发现，是因为你缺少一双发现商机的眼睛。留心自己身边的东西，宝藏就在那里。

感悟三：创业，最需要的不是资金，也不是人才，而是一个好的思路，没有资金，可以筹集，没有人才，可以召集；而没有一个好的思路，就很难找来资金和人才，创业思路决定企业的出路。

感悟四：目标决定方向，创业，设定目标很重要，没有目标，就缺少了奋斗的方向，这样就容易走弯路。

感悟四：一个好汉三个帮，选合作伙伴，要选择互补性的。比如你懂管理，找一个懂营销的做你的合作伙伴，你有资金，找一个有项目懂技术的人做你的合作伙伴。

感悟五：相信一切皆有可能。在创业者眼里，没有什么不可能的事情，只有一些亟待解决的问题。

感悟六：失败乃成功之母，失败对创业者来说是一笔财富，只有小的失败才能积累大的成功。

感悟七：时刻做好准备。创业，机会很重要，但机会往往青睐有准备的人，如果没有准备，当机会突然降临时，是很难把握住的。因为把机会转变成财富，需要一定的能力，而能力不是短时间能得到的。

感悟八：创业，有许多潜规则，这是书本上看不到的，因为潜规则本身就是说不清道不明的东西，是需要悟的，只有你经历过了，你才可能悟到。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



感悟九：创业，贵在坚持，对于你看好的事情，一定不要轻易放弃，因为，失败与成功之间只有一步之遥。

8. 送给年轻人成功创业的5个启示性小故事

五个历史性小故事，希望给创业年轻人一点启示。

故事一：不相信自己的意志，永远也做不成将军

春秋战国时代，一位父亲和他的儿子出征打战。父亲已做了将军，儿子还只是马前卒。又一阵号角吹响，战鼓雷鸣了，父亲庄严地托起一个箭囊，其中插着一只箭。父亲郑重对儿子说：这是家袭宝箭，配带身边，力量无穷，但千万不可抽出来。

那是一个极其精美的箭囊，厚牛皮打制，镶着幽幽泛光的铜边儿，再看露出的箭尾，一眼便能认定用上等的孔雀羽毛制作。儿子喜上眉梢，贪婪地猜想箭杆、箭头的模样，耳旁仿佛嗖嗖地箭声掠过，敌方的主帅应声折马而毙.

果然，配带宝箭的儿子英勇非凡，所向披靡。当鸣金收兵的号角吹响时，儿子再也禁不住得胜的豪气，完全背弃了父亲的叮嘱，强烈的欲望驱赶着他呼一声就拔出宝箭，试图看个究竟。骤然间他惊呆了。一只断箭！箭囊里装着一只折断的箭而已。

"我一直刳着只断箭打仗呢！"儿子吓出了一身冷汗，仿佛顷刻间失去支柱的房子，轰然意志坍塌了。

结果不言自明，儿子惨死于乱军之中。

拂开蒙蒙的硝烟，父亲拣起那柄断箭，沉重地啐一口道：不相信自己的意志，永远也做不成将军。

把胜败寄托在一只宝箭上，多么愚蠢，而当一个人把生命的核心与把柄交给别人，又多么危险！比如把希望寄托在儿女身上，把幸福寄托在丈夫身上，把生活保障寄托在单位身上……

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



给创业年轻人的温馨提示：自己才是一只箭，若要它坚韧，若要它锋利，若要它百步穿杨，百发百中，磨砺它，拯救它的都只能是自己。

故事二：不要让昨日的沮丧令明天的梦想黯然失色

在一次讨论会上，一位著名的演说家没讲一句开场白，手里却高举着一张20美元的钞票。面对会议室里的200个人，他问：谁要这20美元？一只只手举了起来。他接着说：我打算把这20美元送给你们中的一位，但在这之前，请准许我做一件事。他说着将钞票揉成一团，然后问：谁还要？仍有人举起手来。

他又说：那么，假如我这样做又会怎么样呢？他把钞票扔到地上，又踏上一只脚，并且用脚碾它。尔后他拾起钞票，钞票已变得又脏又皱。

现在谁还要？还是有人举起手来。

朋友们，你们已经上了一堂很有意义的课。无论我如何对待那张钞票，你们还是想要它，因为它并没贬值，它依旧值20美元。人生路上，我们会无数次被自己的决定或碰到的逆境击倒、欺凌甚至碾得粉身碎骨。我们觉得自己似乎一文不值，但无论发生什么，或将要发生什么，在上帝的眼中，你们永远不会丧失价值。在他看来，肮脏或洁净，衣着齐整或不齐整，你们依然是无价之宝。

给年轻创业者的温馨提示：生命的价值不依赖我们的所作所为，也不仰仗我们结交的人物，而是取决于我们本身！我们是独特的，永远不要忘记这一点。

故事三：昂起头来真美

珍妮是个总爱低着头的小女孩，她一直觉得自己长得不够漂亮。有一天，她到饰物店去买了只绿色蝴蝶结，店主不断赞美她戴上蝴蝶结挺漂亮，珍妮虽不信，但是挺高兴，不由昂起了头，急于让大家看看，出门与人撞了一下都没在意。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



珍妮走进教室，迎面碰上了她的老师，珍妮，你昂起头来真美！老师爱抚地拍拍她的肩说。

那一天，她得到了许多人的赞美。她想一定是蝴蝶结的功劳，可往镜前一照，头上根本就没有蝴蝶结，一定是出饰物店时与人一碰弄丢了。

自信原本就是一种美丽，而很多人却因为太在意外表而失去很多快乐。别看它是一条黑母牛，牛奶一样是白的。

给年轻人的温馨提示：无论是贫穷还是富有，无论是貌若天仙，还是相貌平平，只要你昂起头来，快乐会使你变得可爱，人人都喜欢的那种可爱。

故事四：为生命画一片树叶

只要心存信念，总有奇迹发生，希望虽然渺茫，但它永存人世。

美国作家欧·亨利在他的小说《最后一片叶子》里讲了个故事：病房里，一个生命垂危的病人从房间里看见窗外的一棵树，在秋风中一片片地掉落下来。病人望着眼前的萧萧落叶，身体也随之每况愈下，一天不如一天。她说：当树叶全部掉光时，我也就要死了。一位老画家得知后，用彩笔画了一片叶脉青翠的树叶挂在树枝上。

最后一片叶子始终没掉下来。只因为生命中的这片绿，病人竟奇迹般地活了下来。

给年轻创业之人的温馨提示：人生可以没有很多东西，却唯独不能没有希望。希望是人类生活的一项重要的价值。有希望之处，生命就生生不息。

故事五：飞翔的蜘蛛

信念是一种无坚不催的力量，当你坚信自己能成功时，你必能成功。

一天，一只黑蜘蛛在后院的两檐之间结了一张大的网。难道蜘蛛会飞？要不，从这个檐头到那个檐头，中间有一丈余宽，第一根线是怎么拉过去的？原来，蜘蛛走了许多弯路——从一个檐头起，打结，顺墙而

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



下，一步一步向前爬，小心翼翼，翘起尾部，不让丝沾到地面的沙石或别的物体上，走过空地，再爬上对面的檐头，高度差不多了，再把丝收紧，每一根丝都是如此。

给年轻创业者温馨提示：蜘蛛不会飞翔，但它能够把网凌结在半空中。它是勤奋、敏感、沉默而坚韧的昆虫，它的网制得精巧而规矩，八卦形地张开，仿佛得到神助。这样的成绩，使人不由想起那些沉默寡言的人和一些深藏不露的智者。蜘蛛不会飞翔，但它照样把网结在空中。奇迹是执著者造成的。

9. 30岁前创业成功必备的8大习惯

有这样一个寓言故事：一位没有继承人的富豪死后将自己的一大笔遗产赠送给远房的一位亲戚，这位亲戚是一个常年靠乞讨为生的乞丐。这名接受遗产的乞丐立即身价一变，成了百万富翁。新闻记者便来采访这名幸运的乞丐："你继承了遗产之后，你想做的第一件事是什么？"乞丐回答说："我要买一只好一点的碗和一根结实的木棍，这样我以后出去讨饭时方便一些。"

可见，习惯的力量是惊人的。

习惯能载着你走向成功，也能驮着你滑向失败。因为它是一贯的，在不知不觉中，经年累月地影响着我们的行为，影响着我们的效率，左右着我们的成败。

30岁以前养成的习惯决定着你是否成功。好习惯会使成功不期而至。下面9个好习惯是成功必备的：

1. 积极思维的好习惯

有位秀才第三次进京赶考，住在一个经常住的店里。考试前两天他做了三个梦：第一个梦是梦到自己在墙上种白菜；第二个梦是下雨天，他戴了斗笠还打着伞；第三个梦是梦到跟心爱的表妹脱光了衣服躺在一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



起，但是背靠着背。临考之际做此梦，似乎有些深意，秀才第二天去找算命的解梦。算命的一听，连拍大腿说："你还是回家吧。你想想，高墙上种菜不是白费劲吗？戴斗笠打雨伞不是多此一举吗？跟表妹脱光了衣服躺在一张床上，却背靠背，不是没戏吗？"秀才一听，心灰意冷，回店收拾包裹准备回家。店老板非常奇怪，问："不是明天才考试吗？今天怎么就打道回府了？"秀才如此这般说了一番，店老板乐了："唉，我也会解梦的。我倒觉得，你这次一定能考中。你想想，墙上种菜不是高种吗？戴斗笠打伞不是双保险吗？跟你表妹脱光了背靠背躺在床上，不是说明你翻身的时候就要到了吗？"秀才一听，更有道理，于是精神振奋地参加考试，居然中了个探花。

可见，事物本身并不影响人，人们只受到自己对事物看法的影响，人必须改变被动的思维习惯，养成积极的思维习惯。

怎样才算养成了积极思维的习惯呢？当你在实现目标的过程中，面对具体的工作和任务时，你的大脑里去掉了"不可能"三个字，而代之以"我怎样才能"时，可以说你就养成了积极思维的习惯了。

2. 高效工作的好习惯

一个人成功的欲望再强烈，也会被不利于成功的习惯所撕碎，而溶入平庸的日常生活中。所以说，思想决定行为，行为形成习惯，习惯决定性格，性格决定命运。你要想成功，就一定要养成高效率的工作习惯。

确定你的工作习惯是否有效率，是否有利于成功，可以用这个标准来检验：即在检省自己工作的时候，你是否为未完成工作而感到忧虑，即有焦灼感。如果你应该做的事情而没有做，或做而未做完，并经常为此而感到焦灼，那就证明你需要改变工作习惯，找到并养成一种高效率的工作习惯。

高效工作从办公室开始：

了解你每天的精力充沛期。通常人们在早晨9点左右工作效率最高，可以把最困难的工作放到这时来完成。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



每天集中一、两个小时来处理手头紧急的工作，不接电话、不开会、不受打扰。这样可以事半功倍。

立刻回复重要的邮件，将不重要的丢弃。若任它们积累成堆，反而更费时间。

做个任务清单，将所有的项目和约定记在效率手册中。手头一定要带着效率手册以帮助自己按计划行事。

减少回电话的时间，如果你需要传递的只是一个信息，不妨发个手机短信。

对可能打来的电话做到心中有数，这样在你接到所期待的电话后便可迅速找到所需要的各种材料，不必当时乱翻乱找。

学习上网高效搜寻的技能，以节省上网查询的时间，把你经常要浏览的网站收集起来以便随时找到。

3. 养成锻炼身体的好习惯

要有保健的意识，如何落实保健意识呢？一是要有生命第一、健康第一的意识，有了这种意识，你就会善待自己的身体、自己的心理，而不会随意糟踏自己的身体。二是要注意掌握一些相关的知识。三是要使自己有一个对身体应变机制：定期去医院做身体检查；身体觉得有不适的地方，应及早去医院检查；在有条件的情况下，可以请一个保健医生，给自己的健康提出忠告。

身体锻炼，就像努力争取成功一样，贵在坚持。

4. 不断学习的好习惯

“万般皆下品，唯有读书高”的年代已经过去了，但是养成读书的好习惯则永远不会过时。哈利·杜鲁门是美国历史上著名的总统。他没有读过大学，曾经营农场，后来经营一间布店，经历过多次失败，当他最终担任政府职务时，已年过五旬。但他有一个好习惯，就是不断地阅读。多年的阅读，使杜鲁门的知识非常渊博。他一卷一卷地读了《大不列颠百科全书》以及所有查理斯·狄更斯和维克多·雨果的小说。此外，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



他还读过威廉·莎士比亚的所有戏剧和十四行诗等。杜鲁门的广泛阅读和由此得到的丰富知识，使他能带领美国顺利度过第二次世界大战的结束时期，并使这个国家很快进入战后繁荣。

可以说，每一个成功者都是有着良好阅读习惯的人。世界500家大企业的CEO至少每个星期要翻阅大概30份杂志或图书资讯，一个月可以翻阅100多本杂志，一年要翻阅1 000本以上。如果你每天读15分钟，你就有可能在一个月之内读完一本书。一年你就至少读过12本书了，10年之后，你会读过总共120本书！想想看，每天只需要抽出15分钟时间，你就可以轻易地读完120本书，它可以帮助你在生活的各方面变得更加富有。如果你每天花双倍的时间，也就是半个小时的话，一年就能读25本书——10年就是250本！

5. 谦虚的好习惯

一个人没有理由不谦虚。相对于人类的知识来讲，任何博学者都只能是不及格。

著名科学家法拉第晚年，国家准备授予他爵位，以表彰他在物理、化学方面的杰出贡献，但被他拒绝了。法拉第退休之后，仍然常去实验室做一些杂事。一天，一位年轻人来实验室做实验。他对正在扫地的法拉第说道："干这活，他们给你的钱一定不少吧？"老人笑笑，说道："再多一点，我也用得着呀。""那你叫什么名字？老头？""迈克尔·法拉第。"老人淡淡地回答道。年轻人惊呼起来："哦，天哪！您就是伟大的法拉第先生！""不"，法拉第纠正说，"我是平凡的法拉第。"

谦虚不仅是一种美德，更是一种人生的智慧，是一种通过贬低自己来保护自己的计谋。

6. 自制的好习惯

任何一个成功者都有着非凡的自制力。

三国时期，蜀相诸葛亮亲自率领蜀国大军北伐曹魏，魏国大将司马懿采取了闭城休战、不予理睬的态度对付诸葛亮。他认为，蜀军远道来

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



袭，后援补给必定不足，只要拖延时日，消耗蜀军的实力，一定能抓住良机，战胜敌人。

诸葛亮深知司马懿沉默战术的利害，几次派兵到城下骂阵，企图激怒魏兵，引诱司马懿出城决战，但司马懿一直按兵不动。诸葛亮于是用激将法，派人给司马懿送来一件女人衣裳，并修书一封说："仲达不敢出战，跟妇女有什么两样。你若是个知耻的男儿，就出来和蜀军交战，若不然，你就穿上这件女人的衣服。""士可杀不可辱。"这封充满侮辱轻视的信，虽然激怒了司马懿，但并没使老谋深算的司马懿改变主意，他强压怒火稳住军心，耐心等待。相持了数月，诸葛亮不幸病逝军中，蜀军群龙无首，悄悄退兵，司马懿不战而胜。抑制不住情绪的人，往往伤人又伤己，如果司马懿不能忍耐一时之气，出城应战，那么或许历史将会重写。

现代社会，人们面临的诱惑越来越多，如果人们缺乏自制力，那么就会被诱惑牵着鼻子走，偏离成功的轨道。

7. 微笑的好习惯

微笑是大度、从容的表现，也是交往的通行证。举世闻名的希尔顿大酒店，其创建人希尔顿在创业之初，经过多年探索，最终发现了一条简单、易行、不花本钱的经营秘诀——微笑。从此，他要求所有员工：无论饭店本身遭遇到什么困难，希尔顿饭店服务员脸上的微笑永远是属于顾客的阳光。这束"阳光"最终使希尔顿饭店赢得了全世界一致好评。在欧美发达国家，人们见面都要点头微笑，使人们相互之间感到很温暖。

8. 敬业、乐业的好习惯

敬业是对渴望成功的人对待工作的基本要求，一个不敬业的人很难在他所从事的工作中做出成绩。

美国标准石油公司有一个叫阿基勃特的小职员，开始并没有引起人们的特别注意。他的敬业精神特别强，处处注意维护和宣传企业的声誉。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



在远行住旅馆时总不忘记在自己签名的下方写上“每桶四美元的标准石油”字样，在给亲友写信时，甚至在打收条时也不例外，签名后总不忘记写那几个字。为此，同事们都叫他“每桶四美元”。这事被公司的董事长洛克菲勒知道了，他邀请阿基勃特共进晚餐，并号召公司职员向他学习。后来，阿基勃特成为标准石油公司的第二任董事长。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第十章

20 几岁女性理财——做“她”时代高钞财女

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

本章主要内容

1. “她”时代，会理财的女人才会幸福
2. 现代女性投资理财的四大要素
3. 20 几岁快乐单身女性的理财三部曲
4. 月光女神，看紧荷包省钱有术
5. 女性理财“八要”与“八不要”
6. 20 几岁女性，当好家庭“首席财务官”
7. 年轻女孩理财都有的九道致命坎
8. 五种都市女性理财个案
9. 女人创业故事：更有韧性，更感性

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



1. “她”时代，会理财的女人才会幸福

有很多这样的女性白领：拿着高于一般同龄人的工资，生活方面对自己毫不吝惜，穿则名牌、行则打的，下班泡吧，每年保持两次以上外出旅行，可谓是“物质精神双收”，可理财方面却完全是本糊涂账，甚至是月月光。随着年岁的增长，成家、买房、深造、养老等现实压力接踵而至，潇洒的白领女再也潇洒不起来了。

现在的女性已走出家庭束缚，跃上职场当家作主，知识与财富倍增，女性拥有绝对独立自主的权利，至于理财观念，当然也要脱离传统的观念。

想要理财，若没有资本，一切皆属空谈。不论是月光族的你，等待先生发薪日的家庭主妇，或是在职场上冲锋陷阵的上班女郎，改变消费习惯是首要关键，将不必要的支出挪为理财资本，同时具有 3 种观念，后续才有无限想象空间。

观念一：你不理财，财不理你。理财不只是空谈口号，要身体力行，更要持之以恒。

观念二：让消费物超所值。美丽的女人投资外貌，聪明的女人投资内在。充实自我理财观念，开拓视野，将消费用在刀口上。“利用知识生财”，是新时代女性最聪明的理财方式。

观念三：强迫储蓄，定期投资。“零存整取”、“定期定额”都是强迫储蓄与投资的最佳手段，让部分薪资自动向投资账户投诚，多年后成效绝对令人满意。

新时代的精英女性，理财与消费能力不容忽视，开名车、居华厦的女性不在少数，更有不少人是投资市场的常胜将军，她们分析判断的能力令人赞叹。

女性理财分为三大阶段，可依照不同年龄、阶段需求做适度调整，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



让自己成为财务主宰：

阶段一，女人20最美丽，进入职场才数个年头的你，除了累积职场经验与社会认同外，更重要的是趁未有家累前，累积投资理财的本钱，否则，两手空空，连眼前生活都成问题，何谈投资理财？

待手边有了一笔闲钱，便可以开始进行投资。由于年轻人有承担高风险的本钱，适度投资高风险、高收益的产品，能快速累积金钱。

阶段二，女人30一枝花，在成就与财富逐渐累积至一定水平后，接下来可就要精打细算了，不仅要让现在的日子过得更好，也要让老年生活更有保障与尊严。这个阶段女性最大的开销多以置产、购车为主，已婚女性更要准备子女的教育基金，以免日后被庞大的教育费用压得喘不过气。

此外，不断为家庭奉献的你，也别忘了要好好爱惜自己，加强保险功能，并依照自己需求分配保单比重，为现在及老年生活打底。

阶段三，女人40是块宝，40岁以后的你，孩子大了，经济状况也稳定了，这时应该检视夫妻俩退休后金钱是否无虑？想过怎样的生活？尤其往后接踵而来的医疗费用支出，的确是一笔不小的开销。目前除强调保本，也应增加稳定且具有固定收益的投资。

2. 现代女性投资理财的四大要素

女性投资理财是现代社会的一个热点，怎样熟练地掌握理财知识和技巧，对每位女性来说都非常重要。摩根基金公司总经理王鸿嫔女士根据自己的经验总结：女性投资，一是要有经济自主权；二是要注意风险规划；三是随年龄调整理财计划；四是要利用定期定额投资基金。

拥有经济自主权

女性的独立自主要先从经济权独立做起。以往，很多人以为“投资”是男性的工作，或者以为男性接触的信息较多，判断力好，很直觉

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



的就把理财的工作交给男性做决定。但是，时代变迁，随着女性受教育程度及比例的提高，以及女性就业机会的增加，女性已具备了做好投资理财所需要的全部条件，而且女性细心、思考周密，很适合担任投资理财的操盘者。女性与男性比例约为60%比40%，而理财客户群女性与男性占比分别约55%与45%。

注意风险规划

风险保障是必须要考虑的，适当的保险是必要的，但是，要将资源用在最有效的地方。为了要保障家里的财务安全流量，在银行定存的金额要保持约等于每个月固定支出的6倍，以备不时之需。举例来说，如果每个月家里的支出大约5千元，所以银行里至少要有3万元，以防止家庭收入如果突然中断，可以有6个月的时间来应对。

随年龄调整理财计划

不同年龄女性所需要的理财重点不同，原则上，未婚、30岁以下的女性，可以以积极的投资方法为主，目标是快速的累积资产，绩优股票或区域型的股票基金比重可以较高，占资产比重可以达到6成以上。对于年龄在30～45岁的女性，或已婚、有小孩的妇女，经济自主和妥善的理财规划尤其重要，要考虑以家庭为单位作规划，不能像未婚时那样随心所欲，因此稳健投资为第一原则，但同时，又不能过于保守，以免资金累积赶不及子女的成长速度，在指定投资规划时，必须同时兼顾自己的退休金储备和子女教育金储备。因此，定存和股票基金则可交互运用，股票基金或外币资产比重可以在4～6成左右。

定期定额投资基金

至于投资方法，推荐以定期定额的方式作为小孩的教育金和自己的退休金储备。基金是最省力且有效的投资方式，建议5年以上的理财目标可以采取这种方法，因为长期地积沙成塔可以达到平均成本的效益，风险也会被分散。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



3. 20几岁快乐单身女性的理财三部曲

一直以来，传统的中国女人持有“干得好不如嫁得好”观念，一切以丈夫为中心，只会看牢丈夫口袋中的钱，而忽略了自己的荷包。随着社会的发展，女性在工作、生活上与男性处于平等地位，在收入方面也开始与同等职位的男性不相上下。在财务独立的同时，结婚仍然是考验女性理财观念的一个重要阶段。

未雨绸缪：快乐的单身生活

许多年轻女性缺乏理财经验，没有理财计划，追求时尚和名牌，往往凭直觉、兴趣冲动购物，造成入不敷出，更别提为结婚和购房而攒钱了。因此，单身女性考虑到日后的家庭生活应采取如下理财安排：

1、制定理财计划

这一阶段的女性都刚工作不久，理财目的大多是与进修、旅游或储备结婚经费有关，这一阶段的收入也是整个工作历程中较少的。所以，应考虑到自身的年龄特点，将收入中的一部分可以存入银行，虽然目前银行利率较低，但利息的收益稳定。另外，还可以投资一点信誉较好、收益稳定的优质基金，投保一些保费较低的纯保障型寿险或住院医疗、重大疾病等健康医疗保险。

2、适当控制消费欲望

适当控制过强的消费欲望，减少浪费，形成健康的消费心理，这一阶段的理财重点应采取短期性和灵活性较强的银行储蓄为主，附以保障型保险。可将收入分成消费、储蓄和投资三部分，为今后恋爱、结婚做准备。储蓄的多寡取决于未来结婚时的需要，应制定一个比较详尽的计划，利用银行的多种储蓄方式进行按时定期的储蓄。至于保险方面，主要建议参加和年龄健康有关的健康险和意外保险，因为这个年龄层次上的女性，往往身体健康容易被保险公司承保。像某些重大疾病保险和定

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



期的住院健康保险，投保以后的付费都是恒定的，所以，愈早参加愈好。

3、工作理财三法宝

参加工作以后应及早的做三件事：

第一，建立一笔占自己收入的20%～30%的储蓄基金。

第二，预算教育支出，占自己收入的10%～15%。单身一族应趁没有家庭负担、业余时间较多的良机，积极参加各种形式的教育活动，增长知识，掌握技能，为将来求得更大的发展打下基础，这也是一种长远投资。

第三，参加一份占自己收入的5%～10%的健康保险。至于其他方面的投资，切忌由于自己缺乏这方面的风险防范而盲目跟风。

4. 月光女神，看紧荷包省钱有术

也许你已经习惯了“月光女神”的超脱和随性，但当你真正开始持家时，你便会发现这其实是一种恶习，一旦遇到不时之需，你便会囊中羞涩。想改变这种状态，却又害怕生活方式被彻底改变。不用紧张，专家说，只要用几招小小的省钱术，你就可以轻松看紧自己的钱包，让它不那么容易瘪下去。

减少美容次数

如果你刚满25岁或者皮肤比较薄，不要轻信美容师所谓每周一次皮肤护理效果会更好的理论。根据自己皮肤状况，适当将护理次数由一月4次减少至3次，甚至2次。这样不仅对皮肤更好，每月还可省下200～400元。

根据习惯来购买家用产品

有时候好看好用的东西并不适合你，如捣蒜器、打蛋器等。这些西式厨房里必备的家居用品虽然好用也不贵，但在中国并不特别适用，因

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



为中西方的饮食习惯不同。西方人经常在家做面包、蛋糕和饼干，所以打蛋器非常实用，但中国人连蛋饼都很少煎，用筷子就足够了。

选择淡季旅游

如果你有出游计划，尽早提前订机票。要知道，现在的机票打起折来可能比火车票还便宜，只要早做打算便可让自己轻松省下一笔。如果时间允许，不妨在淡季旅游。季节和风景依然不错，但价钱却比长假期间便宜至少20%以上。

尽量不跨行取款

现在同城跨行取款，每笔都要付2元的手续费。虽然不贵，但一年下来，你会发现少走几步的代价并不便宜。

购物省钱

买家电的时候，妥善保管好发票和保修卡，一旦在保修期内遇到问题，可以让工人免费上门服务。买打折产品的时候，留意是否可以退换或保修。大多时候打折产品是不能退换和保修的，一旦出问题，需要自己维修，细算下来并不便宜。所以，如果打折产品不能退换和保修，挑选时要更仔细，也要选择不易损坏的产品。

买衣服要讲究搭配

女人最容易冲动购物，如果新买的衣服无法和衣橱中原有衣物搭配时，要去商店退换。如果不能退换，不妨和与你身材相仿的朋友进行交换，或打折转卖。还有一招，那就是进行网上交易。总之，不要将其放置箱底，那只是在减少钱包空间，去充满橱柜的空间。

不在饥饿、愤怒、月经前期逛街

因为这些时候的你很容易冲动消费，千万不要犯这种代价昂贵的错误。在大商场楼上办公，要学会不带钱包逛街。如果真有你喜欢的东西，记下来，也许你回去拿钱包的路上，你就会觉得其实自己并不是非买它不可。换季购物之前，先整理自己的衣橱，你会发现自己其实并不缺衣

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



服，至少不那么缺。

不要总要做尝鲜者

做尝鲜者，尤其是对一些电子产品，是要付出代价的。迟半年再享受那些产品时，你会发现，在不知不觉中自己已经省了成百上千元。

5. 女性理财“八要”与“八不要”

女性因为特殊的消费习惯和在家庭中的独特的角色，因此，在理财上也不同于一般的人，而是有自己的特点和方式。

女性理财“八要”

要记住，爱情和婚姻不是你放弃个人财务自主的理由；

要维护和提升与自己工作相关的技能，以及谋生的能力；

要学习个人理财规划，可以使你在家庭理财决策中，享有相等的地位；

要和配偶开诚布公的沟通理财事务，特别是有关赡养父母与小孩的问题；

要仔细考虑在各种不同离婚协议状况下，所造成财务上的影响；

要了解雇主或公司提供的健康医疗和福利方面的制度细节，届时才不会有意料之外的事情发生；

要确保有独立的个人帐户或自己的银行存款，并维持住良好的信用；

要储存部分薪水，“先付钱给自己”。

女性理财“八不要”

不要在不了解财产共有的意义时，让自己身陷其中；

不要让自己因为没投资在高等的教育或是与工作相关的技能，而变成过时的人；

不要完全依赖他人的理财知识和决定，从而影响你的生活；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



不要让前次婚姻所造成的财务负担和冲突变成下次婚姻上的问题；

不要通过婚姻来解决自己的目前经济状况，因为不稳定的婚姻，不仅使你失去金钱还将使你失去爱；

不要等到五十或六十岁时，才开始规划理财以及为退休而储蓄；

不要因为一直使用配偶的账户或以配偶名义存款，而使自己没有任何银行存款记录和信用记录；

绝不要等到月底看剩下多少钱时才来储蓄。

6. 20几岁女性，当好家庭“首席财务官”

对于结婚的年轻女性来说，家庭理财是一项重担。俗话说，“女人半边天”。其实，在家庭理财实践活动中，无论从人数规模还是从影响力看，女性都超过了“半边天”。尽管中国家庭的收入来源主要依靠男性，但如何支出，女性却拥有更大的发言权。在公开场合，为维护男人的“面子”，女性通常声称家里大的开销最终由男人决定，但真正在家里，却又是另外一回事。

在“男主外，女主内”的传统家庭模式下，女性因细心、耐心等先天优势，往往扮演着家庭“首席财务官”的角色。

根据银行和专业调查机构的研究和比较，五大特点构成了中国家庭“首席财务官”的特质。

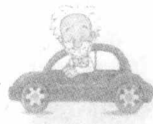
精打细算，注重细节

这与女性的性格特征有关，毕竟过日子总是琐碎和长久，因此，不能没有精打细算的思维，她们在家庭消费（比如购物、买菜）和投资理财（比如存款、购买保险、国债、房屋等）方面同样体现出细心、精明的风格。

注重储蓄，细水长流

出于女性对家庭的责任感和日常生活中扮演的操劳角色，她们深知

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



日常花消犹如细水长流，平时似乎看不见，花销累计起来却是一个不小的数目，而且，每一天、每个月都不能断流。这决定了她们对于家庭理财最基本的看法：注重平常储蓄积累，最常去的地方就是银行和超市。

远离风险，稳健投资

女性对于冒险的事情持有比男性要保守得多的态度，尤其是不那么富裕的家庭主妇，对于高收益但高风险的投资总是没那么容易进入，比如股票、外汇、期货等，她们更倾向于稳健型投资项目。

量入为出，谨慎投资

从信用卡的透支消费中可以明显地看出，女性出现透支的情况比男性少，而长期透支或超期未归还欠款的则更少。在投资理财方面，量入为出的风格更是很多女人一道共同的风景线。听取专家意见，愿意委托理财也许也是男女性格特征区别所致，银行的理财咨询客户大都是女性，她们更愿意听取专家意见，容易沟通和接受建议，而男性客户则主要通过书面沟通和面对面“平等的探讨”。

然而，专业调查机构的研究结果也表明，中国女性大部分缺乏“与时俱进的理财观念”，不能有效地实现自己和家庭在消费、投资与保障三个方面的“共赢”。

目前，中国的家庭“首席财务官”们存在着以下四大误区：

缺乏理智，跟着感觉走

女性在投资理财过程中更容易感情用事，还容易盲目跟风。有些女性常常跟随亲朋好友进行相同的投资或理财活动，不做分析，只要答案，缺乏理智的分析与取舍。在选择投资理财工具时，女性对于复杂多变的理财市场缺乏心理准备，面对各种数据和图表没有兴趣，在自己功课没有做好的情况下，耳根子又软，听人家怎么说就怎么做，这一点在股票市场上的投资表现得尤为明显。在消费方面，女性面对花样百出的商品，要么根本管不住自己的钱包，花完钱就后悔；要么把自己的钱包管得太

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



严，空羡慕别人。

不善投资，眼见为实心态较重

女性在家庭中通常都扮演着首席财务官和出纳的双重职责。一方面，受传统理财观念的束缚，在目前理财手段并不丰富的阶段，保持着有了钱就进行习惯性储蓄的惯性。另一方面，不相信自己的能力，理财的态度过于保守，最常使用的投资工具是储蓄与保险。寻求资金的“安全性”，但忽略了“通货膨胀”这个无形的杀手，长期下来增值甚微，甚至连本金都保不住。

缺乏规划，常常本末倒置

女性的规划性较差，在投资和理财的长期规划上女性往往较弱。从她们的实际选择看，要么偏向于安全而没有收益产品，要么投入大量的资金在一些风险性较高投资品上。家庭“首席财务官”虽然不用自己成为每一种投资工具的专家，但需要对它们的基本特点有一些了解，同时，需要对自己不同人生阶段的财务安排有个比较清晰的看法。

疏于学习，不能与时俱进

很多女性对于数字、数据和宏观经济分析没有兴趣。在投资理财的知识日新月异的今天，她们往往因疏于学习而落伍。因为理财，不但要善于从实践中总结归纳，还要多读书看报了解经济、政策等变化情况。

一个人的精力是有限的，尤其是对于职业女性来说，白天要上班，晚上回家还要料理家务和照顾小孩，希望自己成为掌握多项理财工具的大师未免不太现实。这时，可以委托专家来帮助自己在各个市场上拼杀，或运用“傻瓜理财”的方法，自己只掌握大局，不让家庭财务安排发生方向性的错误。对于资金实力比较充裕的女性，可以聘请专业的家庭理财师。而对于普通女性则可以更多地选择一些基金类的理财工具，获得比储蓄更高的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



7. 年轻女孩理财都有的九道致命坎

年轻女孩，大多喜欢购物，喜欢一些漂亮但没有实际用途的小东西，对数字不敏感……因此在理财上，女孩会遇到比男士更多的“坎”。不克服它们，就谈不上理财。

第一道坎，放任自流

女人最容易放任自流。尤其在购物的时候，好多女人患有一种叫做“购物癖”的心理疾病，有没有用都买，开心不开心的时候都买，有钱没钱的时候也都买。

宁宁是一个公司白领，25 岁，吃住在父母家，一个月工资、奖金加在一起起码有 7 000 元钱，可是，就因为购物成癖，工作 3 年，毫无积蓄，而且信用卡上还负债累累。

宁宁看见什么都想买，买回来不见得穿、不见得用，只是看着就高兴。

俗话说，小不忍则乱大谋。以宁宁为例，如果能够一个月剩下 3 000 元，一年就是 36 000 元，3 年就是 108 000 元，就算不做任何投资也能买辆车了！

第二道坎，耳朵根子软

要过好日子，切忌耳朵根子软。在商场经不得售货员小姐的劝，在单位经不起同事忽悠，在保险公司又受不住保险员的晓之以理，反正是别人说好的，你就觉得好，这是不行的。

过好日子，经济是基础，奠定经济基础基本分三步，赚钱、攒钱和投资。耳朵根子软就攒不下钱，耳朵根子软更不容正确投资，好生活从何而来？

第三道坎，过分依赖丈夫

过分依赖丈夫，说好听一点就是“贤妻良母”，事实上是女人不能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



独立的表现。

敏如是名牌大学的高材生，原本毕业之后有很多份高薪工作可待她选择，因为自己处了七年的男朋友到北京来找工作了，敏如觉得，自己应该做他的坚实后盾，因为在她看来女人就是应该主内，男人就是应该主外，而她现在的主要工作就是支持男朋友在京创业。

于是，敏如推掉了所有公司的邀请，专心在家做起了家庭主妇，整天做着妻凭夫贵的美梦。起初，敏如男朋友还为小敏的选择而感动，每天下班回来都陪她去散步、聊天。后来，随着敏如男友职务越做越高，回家的时间也越来越晚了，和敏如之间更是少有话说，终于，敏如的男朋友一声不响离开了。

敏如始终不理解，明明是他变了心，为什么分手那天他还要说，是因为敏如不是曾经的敏如了。其实，他没错，过分的依赖，让敏如变的没有智慧和激情，这样的女人不可能抓住男人的心，同样不可能拥有幸福好生活。

第四道坎，目光短浅

女人最不爱听的，就是男人说自己“头发长见识短”。但事实上要命的是，虽然现在的女人头发可以越剪越短，但是，很多情况下，见识却没有见长。她们中很多人理财喜欢选择最保险的地方——银行。如果有一笔钱，即使存上一年两年，甚至更长时间，也不会轻易选择去做股票或投资基金。当然，如果是在买衣服和买基金之间选择，估计将会有更多的女人选择买衣服漂亮一下！

第五道坎，占小便宜

女人总喜欢过节，因为过节，商场会有大型促销活动。商家的打折行为对女同志们有着致命的吸引力，因为，占小便宜是女人的天性。

且不说，“贪贱买穷人”这个道理，就说这些打折商品本身，其实，也是很少能实现价廉物美的功用的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



试想，我们又怎么可能精明过商家呢？人家怎么可能做亏本生意呢？我们一时贪便宜买回来的东西，绝少是应季、时尚的，穿上不能提升我们的气质，搁在衣橱里绝对是浪费。

第六道坎，一山看着一山高

女人是最不容易满足的，总是看着别人的日子过得比自己好，这样的生活不会快乐，更加不会幸福。嫉妒是女人与生俱来的致命恶习。

小影刚大学毕业，有一份不错的稳定的工作。按说小影的生活是值得好多同龄人羡慕的，有车开，有房住，父母健康，男友上进。可是，她却觉得自己的生活一团糟，原因是她总是拿自己的短处去和别人的长处较劲：看见同学读研究生了，她会不解为什么自己比那个女孩用功，但是自己却没能继续读书；看见人家要生小孩了，她会埋怨男朋友不够爱她，为什么不跟她结婚，不让她也当妈妈……这样的生活根本没有什么质量可言。

相反，小影的朋友却正好相反，自己有的别人没有，她高兴；自己没有的别人有，她不看也不比，过自己的生活，做自己的事，别人与我们有什么关系呢？

第七道坎，假装大女人

并不是所有的女人都喜欢扮小鸟依人。从武则天开始，就给女人做了个坏榜样。万一从小没打下小鸟依人的习惯，再加上长大以后，被一些不着四六的家伙叫几声女强人，马上就找不着北了：不管和谁吃饭都得自己结账，大女人嘛！不管和谁做事都不能接受帮助，大女人嘛！不管男朋友送什么礼物，都得回一个同值，或者更贵的，大女人嘛！

这其实是好生活的大忌，女人就是女人，该接受的时候要接受，该平分的时候要平分，大女人心态会让女人身心俱疲，物质上、精神上都很难达到上等生活的水准。

第八道坎，抠门儿

有一种女孩，一旦交了男朋友，所有的朋友都不理了，生活圈子变

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



得更窄。

朋友是快乐的源泉，也是财富的再生者，不懂得维系朋友，吝啬时间，也吝啬金钱，整天只知道围着男朋友转的女人，成不了大气候，也过不上好生活。因为，她在无形中给自己做了桶，桶上拴了根绳，绳子绑在辘轳上，自己坐在水桶里，然后，一松手，连桶带自己一并扔进了井里，井里的青蛙叫出大天儿来，也就是一句呱呱呱，还能丰富到哪里去？

第九道坎，寅吃卯粮

信用卡是个好东西，原本是为了合理利用银行在必要的时候增强自己的购买力，但是，对于有些女同志来说，它就是一个陷阱、一道坎，让她们开始过上日甚一日的寅吃卯粮的生活。那可真像人家歌里唱的那样儿，是喜刷刷，喜刷刷呀——喜欢就刷！

只是，你能想象一到月底就担心账单的生活是幸福的吗？

8. 五种都市女性理财个案

尽管女性并不是天生的理财高手，但是，经过自己有意识的学习和积累，作为女性的你，也可以把自己的钱包账号打理好。在此，针对不同年龄段女性的工作和收入水平特点，列举不同的女性理财个案，为各位女性朋友作个参考样本。

个案一：理财为未来做准备

24 岁的楚楚今年刚跨出学校大门，漫长人生刚刚正式开始，正是人生目标很多、手上资金很少的时候。不过，楚楚认为，正是在这个开始的阶段，面临着更多的赚钱或升职的机会，因此，可以在投资方面积极进取一点。

楚楚目前在一家公司做策划，每月收入 4 000 元，由于没有家庭负

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



担，除去基本生活费用，她每月可剩余1 500元，并将其全部用作投资。这些资金中，80%用于股票市场，20%用于现金存款。

可以看到，在理财上楚楚有自己的思路。但是，相同收入但生活费用不同者，理财方式也不相同，因为有部分人需要自己租房，部分人则不需要，可以根据自己情况拟定一个合适自己的计划，而且，不要轻易更改自己的计划。

楚楚的近期人生目标是在5年内读完一个硕士学位，而读书之前必须在资金上尽量多做积累，在咨询专家后，专家给出了建议：楚楚应选择的投资组合方式，即在投资股票时，可以在入市之初稍作攒积，即先积累几个月的资金，再行入市。入市后，可以考虑将不同时间的资金投资在不同的市场上。股票的组合变化可以有很多，可以将40%的资金投向那些业绩相对稳定的股票，取其相对稳健的优点；30%的资金投向一些新的上市公司，取其有更大的升值空间的特点；30%投向中小企业板块。在做以上选择时，还应该考虑其股票的行业构造，如相对来说业绩稳定的传统工业企业，发展潜力巨大的高科技企业，风险和回报率大的服务行业等等，注意各行业之间的投资比例的平衡。

个案二：单身白领投资保险解除后顾之忧

静竹今年29岁，单身，现在是一家公关公司的中层，每月收入为9 000元左右。除去房屋月供、吃饭、购物等基本生活开支外，每月大概有4 000元的储蓄，现有将近15万元的存款。去年，静竹以银行按揭方式购买了一套面积约为90平米的小两居，每平米7千元，总房价为63万元，首付2成贷款，月供加上物业费是3 500元。由于她房屋所在的朝阳CBD区域，整体租赁价格高，因此她采用的是以租代养的投资模式。她目前自己住一间，另一间以每月1 500元租出去，这样，她每月只需为房子花费2 000元左右。

由于静竹现在是单身贵族，收入较为丰厚，正处于人生的储蓄阶段。因此，除了已经投资房地产的资金外，她还将每月生活的剩余资金用于

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



基金定期定额投资计划。目前她已经将现有储蓄资金根据市场情况，分别投放在安全性较好的银行人民币、外汇理财产品、开放式基金或理财型保险产品中，为今后的婚姻生活和子女教育储备一定的资产。

根据静竹的个人情况，专家建议，除了以组合投资获得持续稳健的回报外，她最好还要购买健康保险，以解除后顾之忧。现阶段我国医疗费用在不断上升，如果出现意外，患了重大疾病，则需要一次性支出较多的医疗费用。如果所在公司并没有参加我国的基本医疗保险计划，也没有为其购买商业团体健康保险，自己购买重大疾病保险和健康险就势在必行。

个案三：务必选择多样的理财方式

30 岁的萍月是一研究所的管理人员，她的先生是外企经理，他们有一个 2 岁的儿子。由于先生工作很忙，因此，家庭的所有事务都由她负责。他们 4 年前购买了一套商品房，现在每月须偿还 1 500 元贷款，再加上家庭的基本开销，他们每月可以节余 4 000 元左右，家庭现在共有 20 万元左右的积蓄，这些钱几乎都是银行存款和国债，还有少量外汇存款。

分析萍月的财务状况可以发现，她除了存款外，没有别的增值手段，所以理财规划师建议，在没好的投资方向时，可以选择提前部分或全部偿还住房贷款，并把存款转为收益较高的凭证式国债或现在价格正低的后端收费基金，还可以选择一些回报较好的企业债券，这种债券虽然时间较长，但是风险较小，申请上市交易后，流动性也较强，收益高于同期储蓄、国债的收益率。

另外，对于萍月的外汇存款，理财师建议到银行办理签约，进行外汇买卖，虽然外汇买卖有一定的风险，但如果比较小心在意地操作的话，通常可以获得 5% 以上的年收益率是不成问题的，何况在不做交易时，同时还可享受一定的利息收益。

其次，可以以“定期定额”法，将孩子的压岁钱等资金在每月固定时间，买入固定金额的基金或股票。而且在“定期定额”法的具体操作

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



中，还要注意使用在价格高时少买一些，价格低时多买一些的简单方法，以便能更有效降低买证券的风险，获得较稳定的收益。由于此方法投资时间较长，其实质意义在于可为孩子的长期教育投入作必要的资金准备。另外，当孩子上小学以后，可以把零存整取改为教育储蓄，好处在于可以享受同档次定期的利率，并且免税。

总体来看，萍月家庭现在还处于家庭财产积累期，个人资产余额尚不多，抵御风险的能力较差，所以，整体上应当执行较为稳健的理财方式，将其家庭主要资产投资于风险较小的领域，具体资金分配为：40%储蓄和债券，20%外汇，30%基金和股票，10%保险，这应该是一个比较合理的组合。

个案四：自己创业加理财

30 岁的美琳是一个护士，从卫校毕业后一直在医院工作，在有了一定积蓄后，她投资十多万元创办了一家美容中心。事业的顺利发展给她带来了可观的收入。虽然美琳收入不低，但她的消费观却是：购买商品并不一定要崇尚名牌。她每月的个人消费大概在 4 000 ~5 000 元。

美琳有个幸福的 3 口之家。她的积蓄除了给自己、丈夫和儿子购买一些保险外，主要花在三方面：一是投资于美容中心的下一步发展；二是投资股市，目前她在股市上有四五十万元投资，但美琳并不是什么投资高手，挑几只业绩好、有题材的活跃股，隔一段时间跑进跑出，虽然收益不多，总比银行存款的利息要高些；三是家庭消费，虽然这方面花费占她总收入的比重不大，但她还是强调要有计划、不乱花钱的，因此，每月初她都会对家庭消费有一个大致的计划安排。

个案五：工薪家庭合理安排消费

齐君是一名印刷厂工人，今年 35 岁，丈夫在一家银行工作，还有一个 10 岁的女儿。夫妻二人月收入近 4 000 元，家里每个月日常基本生活开支大约为 1 500 元，其中孩子住校每月吃住零花 500 元。每月存银行 2

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



000 元，其他方面花费大约三四百元，比如朋友交往、给孩子买一点保险什么的。

平时，齐君一般到家门口附近的超市购买日常用品，那里的东西比较实惠。蔬菜、水果和肉类一般到自由市场购买，在那里买既便宜又新鲜。全家人的衣服基本都在打折和优惠时才买，那时可以便宜一些。齐君爱人单位搞房改时，他们分期付款买了一套两室一厅住房，房钱总共不到 7 万元，分 5 年付清，首期付款 2 万元后，每年大约要 1 万多一点，现在是最后一年了。齐君打算等房子钱付清以后，正好孩子面临上高中接下来上大学，就要在孩子身上多准备一些钱了。因为爱人在银行工作，对股票知识有一点了解，今后条件允许的话，齐君也想炒炒股票。但是，目前这一两年还不行，一是没有钱，二是要照顾孩子准备中考，没有时间盯着。

分析一下，齐君家的生活就现在而言是有一定的紧张。对于合理安排现有的收入有小小的建议：给小孩买衣服不一定要父母亲为其代办，可以定期给小孩适度的零花钱，让其自行安排，这样，既可以使衣服符合小孩的心意，又可以使小孩子从小就形成良好的用钱习惯，知道量入为出。对于投资于股票，同样也是可以投资于绩优股，进行长线投资，不用花太多的精力。

9. 女人创业故事：更有韧性，更感性

相信很多装修过房子的人都会由衷的发出一声感叹：房子装修太苦太累！

是的，很多人都有这样的感受，因为一边不得不干好单位里的活儿，还要应付买地板买磁砖买插座开关等烦事。可能更多是心累，要和建材商、装修商斗智斗法。

于是，有几个做家装生意的年轻姑娘，在网络上成立了一个“家装

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



联盟”，想为消费者提供最诚意的服务，而不是一味地赚钱。

她们坚信，最好的营销是感动。

刘清：我们不是纯粹为了赚钱

一块巴掌大的长谷磁砖，竟要卖 4 块多？但这种磁砖卖得不错。老板娘刘清有什么生意经呢？

刘清今年才 26 岁，却已在商海遨游了五年。开始做磁砖生意的那一天，她一生都无法忘记。2005 年 2 月 14 日，情人节。清早，她在城北的食品厂刚下了夜班，男友带她坐了近两个小时的公交车，走进了城南的杭州陶瓷品市场。那里有间只有 24 平米的铺位，男友要她辞掉工作，和他一起卖磁砖。当时，她已在食品厂“升了官”，做了主管。而且，陶瓷、家居、建材、设计……她一窍不通。可男友说，“看了之后，就有信心了！”果然，她看见了磁砖，就喜欢上了。

刘清说，刚装修好后第一个月，卖得并不好。后又重新装修、调整样品，损失了一万元左右。对于刚创业的他们来说，这个损失“很厉害了”。屋漏偏逢连夜雨。第二个月的某天，她好不容易接了一个 1 万多元的大单，并收进了现金。可当晚小偷上门全给偷走了。

而今，男友变成老公了，事业已处于稳定期。他们分别在杭州陶瓷品市场和新时代装饰广场开了店，每年能做上 500 万元以上的营业额，他们正准备向全省乃至长三角扩张。

刘清认为，自己取得这些成功，至少离不开两个方面：一是他们为客户做装修的方案。当时还不时兴设计师，他们就凭经验给客户提意见，客户大多很满意；二是他们较早专门给客人送货上门。她卖的砖之所以卖得贵，不仅是因为这种仿古砖走个性化路线，小而精，比较有市场，而且是她能让顾客觉得她的服务非常好。正因为如此，她有很多老顾客，以前装修公寓时用她的砖，后来装修别墅时仍用她的砖。因为她不是纯粹为了赚钱，还为了获得客户的满意，体验那种成就感。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



林彩霞：把自己的喜爱卖给顾客

城站边有一家家居店叫“花开富贵”。也许你会觉得店名很俗，但老板娘林彩霞却说，这个名字是从大俗走向了大雅，以花为形，富贵为意，很有中国情调。

林彩霞店里卖的东西，也许你也会觉得奇怪。一边是欧美经典的乡村花布沙发，一边是纯朴的中式古典家具。两种风格的家具混搭在一起。林彩霞说，这正体现了近几年悄悄流行起来的混搭风潮。其实这都是她个人的喜好。林彩霞想把自己喜爱的卖给顾客，并坚信“己所不欲，勿施于人”。

林彩霞今年28岁，她大学一毕业就进入了一家金融企业，后来做了几年记者、编辑，收入都在同龄人中算高的那种。2005年6月，她还是在别人的羡慕中突然放弃。她的想法很简单：不用为了寻找更好的单位而不停地应聘、面试、失败，再重来；而且，到了退休年龄，还可以有点事做，不至于无聊得发疯。

她是在没有一个人支持的情况下，开始开家居店的。当年，她去了广州的家具展，因为不懂行，又没有名片，没几个参展商愿意搭理她。广州回来后，她不但没有放弃，反而加快了开店的步伐。在货都不知从哪里进的情况下，竟先和家具市场签了摊位租赁合同，断了自己的后路。

开始时，她甚至不知道要提前多久订货，所以第一个月店里只有几件货。房租付了1万多元，但整个营业额却只有2000多元。但她没有灰心，只要有人认同她的东西，就开心得不得了，有时不赚钱也卖。此后的几个月，她仍然是一个人在卖，既做老板又做营业员，甚至还要当搬运工；既要装修、卖货，又要进货、汇款。因为她的家居店风格另类，周围的商户都冷眼相看，认为这么奇怪的店肯定很快就死了。别人在安慰她时，都带着讽刺口吻——但愿会好的。后来，别人都奇怪，“花开富贵”不但没有死去，生意反而越来越好，还开进了第六空间。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



女人创业：在营销中感动消费者

女人创业，有自己的特点，女人具有韧性，更比男人具有更多的感性。不管是“长谷磁砖”，还是“花开富贵”，她们都在营销中感动着消费者。一位消费者说，“最好的营销就是感动”。

一个好的产品，应带给大家以舒适度；而一个优秀的生意人，不应急着去赚钱，而是让客户感受到更好的服务。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第十一章

年轻人，小心这些理财误区

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

本章主要内容

1. 理财不是你想的那样——六个错误理财观念
2. 中国人容易犯的五个理财错误，看看你犯没有
3. 九种理财方式让你误入歧途
4. 上班族，你掉进这些理财陷阱了吗
5. 私人理财应有的“四大转变”
6. 四大误区让你的保险“不保险”
7. 跳出理财误区的制胜三“绝招”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



理财到底是怎么回事？理财作为一个时髦的话题，被越来越多现今物质化时代的人们所提及，就像并没有多少狂热的歌迷能从周杰伦那梦呓般的歌声中听清他到底在唱什么一样，很多人对于“理财”这个词背后的内涵还只是一知半解，在理财这个迷宫中误打误撞，自觉不自觉地走入这样或那样的误区。

1. 理财不是你想的那样——六个错误理财观念

对于理财一词，很多人都有一些“想当然”的看法，比如说“有钱的人才需要理财”、“理财需要专业知识才行”等等。这都是一些错误的观念，其实理财并不是你想象的那样。以下就是人们常有的6个错误的理财观念。

观念一：只有富人才需要理财

“理财都是富人的事，我没钱也就不用费这份心了。”持这种心态的人认为，每月就入账那几千块“辛苦钱”，解决完“吃喝拉撒睡”后，余下的那几个小钱还能理什么财，莫不成一个穷光蛋还能理出个百万富翁来？

殊不知这种想法就如“我不用去学开车，因为根本就没有车给我开”的论调一样不经推敲。抛开那些走了狗屎运一夜暴富的人不谈，其实有不少家境殷富的人也是从一点一滴积累起来的，只要合理地安排自己的收入支出，正确地投资理财，百万富翁并非遥不可及。

举一个小例子：每月你只需拿出500元进行投资，假设年投资回报率是10%的话，那么30年后，你就是一个不折不扣的百万富翁了。所以这个世界可能只有两种人不需要理财，一种是富比李嘉诚的超级富豪，另一种是吃了上顿没下顿的乞丐。作为我们这些比上不足比下有余的“中产阶级”来说，由于金钱问题导致生活的困扰要比富人多得多，当那些叼着哈瓦那精品雪茄、品着路易十三的富豪，考虑是否要将自己的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



法拉利换成一部林宝坚尼时，我们考虑更多的可能是什么时候才能将供楼款还清，子女的入学赞助费从哪出，自己的养老基金有没有着落。因此，富人固然想将“雪球”越滚越大，我们又何尝不想积少成多呢？一个富翁设立一个信托基金稳妥地将财产合法地转移给下一代，与我们每月将省下的500块钱进行投资从而追求财富的积累增值，从本质上来讲并没有多大的区别。因此，如果连你自己也不为未来筹划打算的话，还能指望天上真的掉馅饼吗？

观念二：自己还年轻，理财先等等吧

“理财十年后也不晚，现在着什么急呢？”持这种观点的人士以刚步入社会、参加工作的年轻一族为多。他们充满青春活力，信奉“活在当下”、“享受现在”，注重追求眼前的幸福享受，并不多顾及将来会怎样。他们号称“零储蓄”，自诩为“月光一族”（每月都将薪水花得精光），更有甚者为“负资产”人士（以透支信用卡度日）。他们没有过多的家庭牵绊和负担，“一人吃饱全家不饿”，在这个花花世界中尽情享受着生活之乐。但精彩的背后同样蕴含着无奈，现在不考虑并不代表将来不面对，现实是残酷的，人生的许多风险可能会不期而至，与其到时被弄得措手不及，焦头烂额，不如现在就未雨绸缪，及早准备。

观念三：理财就是投资，就是想办法多赚钱

理财不就是想办法赚钱吗？错！理财不仅仅是为了赚钱。

理财的目的是通过客观、合理地评估自身的现状、预期发展和生活目标，对收入支出进行合理的配比，考虑可能出现的多种风险，为现在和将来构筑一个安定富足的生活体系，实现人生的理想。它是一个综合规划和安排的过程，涉及到职业生涯规划、家庭消费安排、金融投资、房地产投资、实业投资、保险规划、税务规划、资产安排和配置、资金流动性安排、债务控制、财产公证、遗产分配等等方面。

从这个意义来讲，投资赚取更多的钱只是帮助我们实现理财与生活

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



目标的一个直接而有效的手段，是整个理财范畴中重要的一环，但绝不是唯一一环。如果将理财整个过程比喻为一场旷日持久的战争的话，那投资就是其中一个个战役，尽管战争最后取胜离不开战役的胜利，但一场战役的成败并不必然预示着最终战争的胜利，更不能代表战争的全部。

理财不是简单的找到一个发财的门路，也不仅仅是做出一项英明的投资决策，它是一个与生命周期一样漫长的过程。孤立、片面地强调投资赚钱不但曲解了理财的主旨，还会陷入现实的怪圈。正如你不断将打来的水倒进一个没有底的水缸一样，尽管你可能累得筋疲力尽，但最终还是劳而无果。只有全面、综合地审视整个理财活动，进行统筹规划，全盘考虑，例如，在某些阶段合理地调配收支比例，在增收有一定困难的情况下适当合理的节支，间接地增加收入与积累，或者阶段性地调整自身的理财、生活目标，以保证最终总体目标的实现，才是真正的“理财之道”。

观念四：因为别人是这样投资理财的，所以我也这样

“大多数人都这么办，跟大流总不会有错的!”正如追星、求学、就业等很多事情一样，在理财领域，大多数人也抱着一种从众的心理，盲目地选择与身边其他人相同的投资理财产品，形成一种“羊群效应”，却没有认真地考虑一下，这个投资产品是否切合自己的需要，自己能否承受相应的风险，是否导致了自己的机会成本损失。

例如，用于子女教育基金或自己养老基金的资金积累，本来应侧重于其的安全和长期稳健的收益增长，但看到股市火爆，别人在股市搏杀中屡有斩获，不禁自己也心痒痒的，终于耐不住寂寞杀了进去，不料行情急转直下，弄了个鸡飞蛋打，后悔莫及。

又比如，某些人一味地强调风险，固执地将所有资金都放在低风险、低收益的投资产品中，却无形中导致了机会成本的损失。像从 2005 年 7 月至今一直波澜壮阔的股市行情，绝大多数股票基金都有百分之八十以上的收益，如果结合自己的风险承受能力，适当地拿出一部分资金择机

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



而入的话，将获得高于银行存款利息数十倍的收益。因此，理财投资决不应该是盲目和僵化的，一个理智高明的投资者不应人云亦云，随波逐流，应该根据自身的风险承受能力、专业知识技能、资金积累的时间限制和用途需要，合理地选择投资工具，科学地搭配组合，以求得投资风险与收益的最佳结合。

观念五：自己没有时间精力和专业知识，没法理财

"我又没学过理财，我怎么会呢?"其实，理财并非某些人想象中那么高深莫测，遥不可及，有时它可能简单到就是一念之差，举手之劳。随着社会分工的越来越细和科技手段的日益发达，没有时间精力和专业知识的人们可以借助一些专业的金融或顾问机构，甚至专门的金融产品轻松地实现投资理财。

目前越来越多的银行等金融机构纷纷开办了个人理财中心、理财俱乐部，由专业的理财客户经理帮您出具理财投资报告，设计投资理财方案。同时许多的理财产品也体现了帮您理财的特征，例如证券投资基金就是在集合了广大投资者的资金后，由专家团队在证券市场上投资操作，即使您平时忙得无暇一顾，对证券知识一无所知，也可以分享到国民经济增长的丰硕成果。

银行、基金、证券公司推出的一些新业务也可使普通投资者只需举手之劳，就可一劳永逸。比如，一次签约就可每月将您工资的一部分自动从代发工资的活期账户转入零存整取或是定期账户，从而避免利息损失；只需一次签约，在每月特定时间自动帮您将指定金额的资金投资购买投资基金，进行长期固定投资。因此，时间精力和专业知识已不再是理财的必要条件。关键是，要具备理财的意识。

观念六：三天打鱼、两天晒网，幻想一步登天

"我理财怎么迟迟看不到效果呢?"持这种看法的人，总是希望自己今天理财，明天就能发财，往往见不到"效果"就匆匆"鸣金收兵"。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



从某种意义上说，决定一个人理财成功与否最重要的不是理财技术和手段，而是理财的心态。做好理财需要耐心和恒心，选择适合自己的理财工具和方法，而后应持之以恒，一如既往，朝三暮四终将一事无成。同时，理财要有一颗平常心，任何希望一夜暴富的急功近利心态都是不可取的。

理财是一个类似马拉松漫长的过程，考验的是持久力，而不是一时的爆发力，正如前文所谈到的，只要你有足够的恒心与耐力，百万富翁并不遥远。

2. 中国人容易犯的五个理财错误，看看你犯没有

理财在中国尚未成为风气，常听人以“没有数字概念”、“天生不擅理财”等借口回避与每个人生活休戚相关的理财问题。似乎一般人易于把“理财”归为个人兴趣的选择，或是一种天生具有的能力，甚至与所学领域有连带关系，无商学领域学习经验者自认为与“理财问题”绝缘，而“自暴自弃”，“随性”而为，一旦被迫面临重大的财务问题，不是任人宰割，就是自叹没有金钱处理能力。

没人是天生的高手，能力来自于学习和实践经验的积累，最重要的就是，别陷入自以为是的误区，犯下理财通常会犯的错误。

错误1：急功近利，把赚钱当作第一

近八成的公众认同“理财就是生财，让财富增值，赚钱是第一位的”。其实，这种理解容易让人滋生急功近利的心理。不少理财者倾其毕生的储蓄，投资于股票市场，而后陷入深渊，随后的生活质量大打折扣。

美国理财师资格鉴定委员会对个人理财的定义是：“个人理财是指如何制定合理财务资源规划，实现个人人生目标的程序。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



我国理财规划专家认为："个人理财的目标是要为自己及家人建立一个安心、富足、健康的生活体系，实现人生各阶段的目标和理想，最终达到财务自由的境界。"

大部分公众不赞同"理财就是为了赚钱"这个观点，但也有超过1/5的人同意这个观点。其中，年龄越小，同意这个观点的人越多；收入越高的人不同意这个观点的越多；学历越高的人，不同意这个观点的越多。这说明年轻人理财心态不成熟，期望能一夜致富；而学历高、收入高的人，认知就相对成熟。

理财的核心目标是合理分配资产和收入，最终达到财务自由的境界，既要考虑财富的积累，又要考虑财富的保障；既要为获利而投资，又要对风险进行管理和控制；既包括投资理财，又包括生活理财。理财规划涉及到人生目标的方方面面，构成一个完整的规划体系。个人理财首先要保证满足自己正常的生活需要，其次是对剩余财产进行合理安排，合理划分生活开支与可投资资产。

错误2：我只存银行

"高收益意味着高风险？"近七成的公众都认为高收益意味着高风险，有很多公众认为，把钱放在银行是最安全的。

有调查发现，年龄越大的公众，同意这个观点的人也越多。说明年龄越大，人们的观念趋向保守。收入越高的公众不同意这个观点的人就越多。学历越高的人，不同意这个观点的人就越多。这说明学历高、收入高的公众，相对而言对理财手段的关注更多一些。另外，有1/3的公众明确承认"我现在只懂得把钱存银行，没有理财、投资的观念"。而同样有1/3的人认为："钱长期存在银行，资产也会迅速消失"。之前很多人习惯在银行排队交水费，而现在，人们还是排队——买基金，银行的电子屏幕上的内容从汇率兑换转眼变成基金行情。

是什么产生这样的矛盾，既相信存银行等于金钱贬值，又不知道除此之外是否还有其他渠道。"钱长期存在银行，资产也会迅速消失"，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



39.50%同意这个观点，45.20%不同意这个观点。随着人们对理财知识的掌握和理财信息的了解，这一观点将被越来越多的人认识到，而也由于此，会有越来越多的人意识到存款只是资金存在的一种形式，还有一些效率更高的“钱生钱”之道。

错误3：节俭就能生财

长期以来，中国的储蓄一直居高不下，因为“节俭生财”一直是我国居民的传统理财观念。有调查显示，有48.80%的公众同意这个观点，有38.50%的公众不同意这个观点，这种对立说明传统与现代的理财观念在发生激烈的碰撞。

有调查显示，50~55岁的公众中，有一半以上的公众（58.6%）同意“节俭生财”，这是理财的“关键”，且随着年龄的增大，持有此观点的人越多。但是，也有40%左右的公众不同意节俭生财，50~55岁之间的人也有36.90%否定了此观点。这些情况说明我国居民的理财观念正在不断更新。

中国的储蓄居高不下，在西方人看来不可思议，但在中国人看来就很简单，原因是中国目前生活成本很高。教育、医疗、房地产，这些与人们生活息息相关、密不可分的领域长期以来收取的费用居高不下，并且逐年增长。调查显示，年纪越高的公众，越同意节俭生财这一观点；收入越高的公众同意这个观点的越多。因此在一定时期内，一定条件下，一部分公众将继续持有这一观点。

很明显，节俭是一种变相的理财，聚财。但如果因为节俭伤害了家庭的生活质量，因噎废食，节俭则变成了一种财务束缚，想想中国人的老话：开源节流。看来，开源比节流要更重要。

错误4：鄙视专业理财机构或人士

很多人认为，银行顾问只是为了获利或者销售业绩才向自己推荐某种产品的。许多人不会完全相信理财顾问而将自己的资产状况全盘说出。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



为什么这么多人持这个观点？因为受计划经济时代的影响，相当一部分企业的服务意识不强。实际情况是，今天的中国相对于美国的服务意识，还是欠缺的，因此，当有人给自己提供更好的服务的时候，便会产生错觉，不肯轻易相信。怎么解决这个问题呢？只有银行顾问增强自身的素质，为公众量身推荐理财产品，才能逐步打开广阔的理财市场。

为什么我们都需要一位理财师？俗话说：术业有专攻。若能借助专业的、熟悉理财领域的理财师，在投资理财过程中予以指导，投资者更可少走弯路，及早有所收获。这主要缘于几个方面：

1. 经济环境的变化，使大众不易再以传统方式，实现资产保值增值。

2. 市场现有的理财产品，需要专业知识去了解、认识与选择。普通人要通过学习知识了解产品，成本较高且不易实现，因此，可委托理财师相协。

3. 资本市场变幻莫测，无太多规律可循，尤其我国没有完全市场化的资本市场，影响因素更多，通过委托具丰富经验的理财师，有利于规避风险获取回报。

4. 经济与信息技术的发展，使人们得以接触大量资讯，但其中不少属无效、虚假信息，仅靠个人难以甄别，此时就需理财师协助进行筛选分析，提供理财咨询。

5. 个人从事理财规划，有时缺乏足够的精力与时间。委托理财师操作，在时间、精力与财富增值方面都划算。

错误5：没空理财

现代人最常挂在嘴边的就是“忙得找不出时间来了”。因此，很多人认为：“理财要花很多时间与精力，我哪有那么多时间与精力？”

每日为工作而庸庸碌碌，常常觉得时间不够用的人，就像常怨叹钱不够用的人一样，是“时间的穷人”，似乎都有恨不得把24小时变成48小时来过的愿望。但上天公平给予每人一样的时间资源，谁也没有多占

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



便宜。在相同的“时间资本”下，就看各人运用的巧妙了，有些人是任时间宰割，毫无管理能力，二十四小时的资源似乎比别人短少了许多，有人却能“无中生有”，有效运用零碎时间；而有些懂得“搭现代化便车”的人，干脆利用自动化及各种服务业代劳，“用钱买时间”。

“时间即金钱”，尤其对于忙碌的现代人而言更能深切感受，每天时间分分秒秒的流失，虽不像金钱损失到“切肤”的程度，但是，钱财失去尚可复得，时间却是“千金换不回”的。如果你对上天公平给予每个人24小时的资源无法有效管理，不仅可能和理财投资的时机性失之交臂，人生甚至还可能终至一事无成，可见“时间管理”对现代理财人的重要性。想向上帝“偷”时间既然不可能，那么学着自己“管理”时间，把分秒都花在“刀口”上，提高效率，挤时间理财。

3. 九种理财方式让你误入歧途

选择合适的理财方式，是至关重要的。对待金钱，很多人都有一点“鸵鸟心理”：一方面，会非常谨慎地花费大把精力和时间来进行一项财务决策，但转过脸去又会因为一时冲动或者贪图蝇头小利而糊里糊涂地做出错误决定，到头来弄得自己得不偿失。家庭理财首先必须避免以下九种原则性错误。

不动用储蓄，借钱投资

有人不喜欢动用自己的储蓄而宁肯借钱投资。不错，看着自己辛辛苦苦存起来的钱分文不少地待在存折里的感觉很好，但是，这难道不是在自欺欺人么？只有当贷款利率低于存款利率时，借钱投资才有意义。除非你能够得到零利息贷款或者信用卡公司提供免息分期付款购物优惠，否则，贷款利率在现实操作中永远都会高于存款利率。且一般来说，免息购物都有时间限制，一旦未能在期限内将全部货款缴清，就必须承担比平时更高的贷款利息。最后一点，千万别拿自己那点儿财产和美国经

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



济相提并论——或许美国可以背着天文赤字活得好好的，但对于普通老百姓来说，借钱总是要还的，还不起就只能破产。

不重视信用卡上的赤字

信用卡让很多人失去了金钱的数量概念，如果不认真核对银行每月寄来的信用卡账单，就可能不会发觉自己是个多么能花钱的人。银行总是介绍一些看起来很有诱惑力的东西让我们分期付款购买，无论透支总额已经累计到多高，“最低还款额”总能让账单看起来微不足道。然而别的不说，单单是十几、几十期的分期付款加起来，你计算过其中的利息占多大比例么?

明智的做法是，量力消费，争取当月的消费当月全额还清，否则，不但要交利息，消费积分也白费了。每月的还款金额至少要达到最低还款限额，否则，就不得不承担高额滞纳金。

试图通过借钱来摆脱财务困境

借钱总是要还的，俗话说，天下没有免费的午餐。银行广告总是在宣传借钱消费能让生活变得多么轻松。遗憾的是，贷款，尤其是抵押贷款，其实质往往是以一项大额贷款来偿还多项小额贷款而已，这样的结果，与其说是解决问题，还不如说是添乱。在很多实例中，人们只能越借债越多，最后债台高筑。尤其是在信用卡的试用问题上，有些年轻人自作聪明，同时申请几张信用卡，到了还款日再相互拆借，但结果只能是拆了东墙补西墙。更糟糕的是，一旦养成了随便刷卡的习惯，我们就很难抑制自己不去消费了。

明智的做法是，无论是申请抵押贷款还是透支消费都应谨慎，充分考虑自己的偿还能力；别忘了，银行的钱早晚是要还的，而且还是越晚越不划算。

认为立遗嘱是不必要的冒险

中国人避讳说“死”，认为那是不吉利的，在身体仍然健康的时候

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



就忙着立遗嘱更是自寻晦气。但有句老话不是说“凡事不怕一万，就怕万一”吗？谁也不想在百年之后还要被家人的财产纠纷闹得在地下都不得安生吧？因此，及早确立遗嘱是有其积极意义的。遗嘱可以保证遗产被顺利交到我们所认定的继承人手中，保证我们的亲人，特别是未成年子女得到良好的照顾。

明智的做法：虽然遗嘱的确立方式有多种，但为避免发生不必要的法律纷争，遗嘱最好经过法律公证。公民申办遗嘱公证，应亲自到其户籍所在地的公证处提出申请，不能委托别人代理。如果当事人行动不便，也可以请公证处指派公证员到立遗嘱人住所办理。

死要面子，不肯行使自己应有的权利

有人有一种奇怪的看法，认为没有能力的人才会去申请公积金买房，因此，申请公积金买房是一件很“没面子”的事。

其实，这就大错特错了。法律规定的利益并非施舍，而是每个公民都应该享有的权利。别忘了，你是纳税人。既然国家赋予每一个纳税人同样的权利，为什么你还要犹豫着不肯接受呢？申请公积金贷款买房一点儿也不比商业贷款买房掉价，还能享受贷款利率优惠，何乐而不为呢？

滞纳养老保险

总有一些年轻人对养老金无动于衷，认为那太遥远了。

养老保险是政府通过立法强制执行的一种社会保障制度。如果拖欠缴纳养老保险，只能面临两种后果，一是放弃退休以后领取养老金的念头，二是等着以后再用更多的钱把拖欠的养老金补齐。有些人认为，由于养老保险要连续缴纳多年，而自己要到退休时方能享受此项福利，因此，年轻时这一项缴得越少越划算，但事实并非如此。根据劳动保障部的规定，养老保险由个人账户和社会统筹两部分组成。其中，个人每月交纳的部分归入个人账户，是个人缴纳养老保险的累积，在本人达到养老金领取条件前任何单位均不得动用。换句话说，这就相当于国家强制

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



个人建立一个存款账户帮你存钱，它和普通的存款一样也有利息。年轻时缴得越多，退休后可领取的金额也就越高。

轻视保险的作用

很多人都认为："发生意外的几率太小了，买保险就是浪费！"但是，没人能预测自己的未来。无论你的收入是不是家庭的主要经济来源，保险对于现代家庭来说都是相当必要的。它虽然不能防止风险的发生，却可以达到雪中送炭的效果，因此，在财力允许的条件下，我们应该适当购买保险，做到未雨绸缪。

明智的做法：目前中国的保险市场鱼龙混杂，各保险项目差异较大，应在全面了解的基础上，进行谨慎选择；

为确保理财组合平衡及家庭财务安全，可将家庭收入的10%到20%用于购买保险；如果希望追求一定的资产增值目标，可考虑购买适当的分红类保险；子女的教育费用已经成为家庭开支的主要组成部分，可考虑购买适当的子女教育保险以保证孩子未来有足够的资金完成学业。

在房屋维护方面节省开支

"反正我马上就要搬走了，房子破旧一点儿又有什么关系呢?"错，这种观念实在是太落伍了。别忘了，房子的维护状态会直接影响到房子的售价——滴水的龙头、脱落的墙皮，这些看似微不足道的小事其实都与你的经济利益密切相关。

明智的做法是，在房屋正式挂牌出售前应进行适当修缮，妥善保存修缮费用的发票以做证明。房子的装修程度和房龄都是影响房价和出售速度的重要因素。按照市场惯例，装修折旧一般按5年制计算，折旧方法按第一年10%、第二年20%的递进方法计算。一般超过5年的装修，其价格可以忽略不计。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



4. 上班族，你掉进这些理财陷阱了吗

理财规划真的有那么重要吗？或许从下面这个故事中你能体会到。

有一个原本幸福的家庭：一对40多岁的夫妇，收入稳定，没有小孩，是典型的上海白领阶层。妻子原是浦东某中学的一名教师，丈夫则是上海某报社的一名编辑，而且喜好写作，有额外的稿费收入。

然而天有不测风云，妻子在医院查出患了癌症，一年后丈夫也在单位体检中被查出得了癌症。为了治病，他们自付的医药费已近30万元，几乎是他们所有的积蓄。夫妻俩以前只买过养老保险，没有买重大疾病保险。目前，两人每月自付医药费高达7 000至8 000元，而他俩每月只有1 800元的病休工资，加上还有29万元的房屋贷款尚在归还，家庭陷入了严重的财务危机。

从这个故事中，我们可以强烈地感受到理财规划对于人生的重要性，因为，这样的家庭财务危机完全可以通过合理的理财方式来避免。然而，理财的陷阱多多，上班族，请小心别掉进这些理财陷阱里。

陷阱一：糊涂生活

中国老人和外国老人有着完全不同的生活。在发达国家，一些有钱的老人过着让人羡慕的“银发生活”，他们尽情地环游世界，过着想要的生活。而在中国，有许多白领一族，年轻时不懂理财，退休后却用他们毕生赚来的养老金在股市中搏杀，结果资产大大缩水，随后，也就糊里糊涂地生活，生活质量大打折扣。

因此，对于白领一族而言，拿着别人羡慕的收入，你有没有想过，如果有一天面临失业，上半辈子赚来的钱是否足以养老的问题？当突发事件来临时，平日稀里糊涂的人肯定会陷入了困境。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



建议：规划人生理财是一种全面的人生规划，首先，必须设定理财目标，然后，请专业理财师按照目前的资产状况、收入水平、家庭情况及社会发展等诸多因素来确定合理的理财与生活方式。这其中包括教育规划、养老规划、投资规划、风险管理规划、税务规划、遗产规划等等。只有这样，才可以保证整个人生稳定良好的生活质量，老而无忧。

陷阱二：透支健康

有一些东西是不能用钱来买到的，比如健康。坦白地说，现在有很多人是在今天用健康换金钱，明天用钱买健康。在日趋激烈的竞争环境中，越来越多的白领阶层面临着工作的压力，小病拖着不看，不断透支身体，以致生大病后收入受损，引发财务困难。

建议：投资健康亦是一种投资，锻炼、必要的营养补充与劳逸结合构成健康投资的三要素。上文故事中的男主人公，后来曾说过这样一段话：适度的休息是为了明天更好地工作与生活，千万不要透支体力与生命。

陷阱三：保险障碍

几年前，人们对保险推销员十分“憎恶”。在保险市场迅速发展时期，出现了许多保险代理人。由于代理人队伍素质的良莠不齐，使得许多市民对上门推销保险者嗤之以鼻，由此，也产生了两种极端的保险障碍：要么一概不买；要么照单全收。

在上文的故事中，或许有人会说，由于主人公缺乏保险意识才会有这样的后果。但回答是否定的，他俩都买了保险——养老保险，问题是没有买合适的保险产品，如重大疾病保险。因此，这些保险都不算是“有效保险”。保险的目的，归根到底是将自身的风险进行转嫁，保险的缺口通常是不能工作时所需资金与现有个人资产之间的差额。因此，在购买保险时，应充分认识自己或家庭的最大风险是什么。如果您是一名教师，单位离家很近，很少出差，那么航空意外险显然是不合适的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



购买保险时，在认清风险的同时，还需要考虑保险支出占家庭收入的比重，保险费一般以不超过家庭总收入的15%为宜，保险金额根据具体情况而定，家庭收入稳定的，保障额一般可控制在年薪的6~7倍。

陷阱四：过度投资

凡事过犹不及，投资也是一样。过度投资也是一种不明智之举。

近年来，全国各地房产市场非常红火，造就了不少富翁。在财富效应的驱动下，有些投资者开始举债投资，购买多套房子以期增值，于是出现了许多负翁。但日本、香港房产泡沫的历史教训告诉我们：超负荷的过度投资，往往是财务危机的罪魁祸首。因此，建议年轻人控制自己的债务。用明天的钱圆今天的梦固然很好，但要有个度。一般而言，家庭债务的合理比例应控制在家庭总收入的50%之内，否则，一旦市场波动或家庭发生意外的话，其破产的可能性也将增大。

陷阱五：单一投资

风险需要分散才能变小，因此，在理财时，切勿选择单一的投资方式。如今市场上的理财产品名目繁多，一些人听到预期高收益率的产品，便一哄而上争相购买，却没有关注它的风险。遇到市场变化，如股市不好，则马上谈基（基金）色变。于是，总有人在问，现在有什么可投资的？他们往往会将资金投向单一的投资领域，一旦发生投资风险，财务危机随之产生。

建议：天下没有免费的午餐，高收益的理财产品往往蕴含着高风险。投资安全的产品，如存款，也存在着负利率的风险。因此，在做理财规划时，要根据自身的风险偏好、风险承受能力、年龄、收入、家庭等情况，兼顾收益与风险来构建一个高效的投资组合，以此获得稳定的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



5. 私人理财应有的“四大转变”

理财也需要与时俱进，面对银行收费时代的真正来临，个人理财的思路和方式必然要随之改变。随着国有商业银行开始全面收费，以老习惯来处理经济生活已经不合时宜了，因此导致很多人花了不少的冤枉钱，增加了日常理财开支。就目前来说，私人理财必须做到四个改变。

改“私款公存”为“私款私存”

目前，银行终结了针对企业的免费午餐，开始对公司存款账户的各项服务进行收费，不仅公司存款账户要缴存年费、提取大额现金要收费、500 张以上的零票（面值 1 元或 1 元以下的辅币）存款业务要收费，就连查询存款余额等微小服务也要收费。

因此，“私存公款”行不通了。以前，一些人为了规避 20% 的储蓄存款个人所得税，实施了“私款公存”的策略，在银行开立了公司存款账户。但现在不行了。

例如，某国有商业银行对一次取款 5 万元或是一天取现额超过 5 万元以上的公司客户，收取 1‰的费用。同时，随着个人储蓄结算账户的开通，目前储蓄账户照样能接受对公账户的转账。因此，要将私款公存还原其本来面目——私款私存，即将个人存款存到银行的储蓄账户上。虽然，这样是花费一点利息税，但比起对公账户的提现要填写支票的繁琐、每份支票收取 0.6 元的手续费，再加上其余的一系列收费，给国家一点微不足道的利息税还是很划算的。

改“遍地开卡”为“整合为一”

目前，银行对借记卡收取年费，每张卡每年 10 元，过去那种遍地开卡的做法已不是明智之举。

以前，银行对普通银行卡，即借记卡，不收费，所以，许多人喜欢

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



到每家银行办卡，甚至在同一家银行申领了多张银行卡，以求存取款项和转账上的方便。但现在这种做法需要改变了。

现在，你需要将手中平时不常用或是不好用的银行卡统统销户，做到废卡“一张也不能留”，以减少年费的开支。同时，要使用一卡多功能的银行卡，这种“一卡通”能让银行卡物超所值。另外，由于集中了金融资产，如果你在某一家银行的存款数额达到银行规定的数量，会被银行确认为“VIP 客户”。作为银行这个财神爷的重要客户，实惠自然是少不了的，最为直接的实惠就是可以免收一些费用，如储蓄卡的年费，当然，银行每年还会请你来座谈，让你兜上一些礼品回家。这种银行座上宾的感受实在是好，别忘了去争取。

改“舍远求近”为“舍近求远”

目前，很多银行提高了跨行交易的收费，对跨行取款除了收取 2 元的基本费外，还要按取款金额的 1% 收费，最低不少于 2 元。

以前，许多人不愿多走几步路去发卡银行办理业务，而是在就近的其他银行网点进行跨行交易，因为花费的无非就是 4 元小钱。但目前，这种“不走路”的成本提高了。如果你因为怕麻烦而不多走几步路，就近进行跨行取款 5 万元，那么你就要支付 502 元的费用。想想看，多走几步路就赚了 502 元，划不划算，自己算算吧！

改“出门动脚”为“在家动手”

当前，银行为了降低成本，提高经营效益，纷纷撤并网点，使营业网点越来越少，因此，大力推广金融电子产品，激励客户自己在家动手使用自助银行办理业务。因为，客户使用自助银行，不占用银行的柜台资源，所以，银行会让利酬谢，对电子自助银行进行收费折让。例如，建设银行规定在网上银行和电话银行上办理速汇通，即电子汇款，分别按 6 折和 8 折收费。

因此，在收费的情况下，跑银行柜台的“动脚”不再是理想方式，自己在家里使用电话和电脑自己“动手”办理业务更方便。目前，银行

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



特别是国有商业银行的电话银行和网上银行的功能已经很齐全，除了取现业务外，其余的均可办理。由“出门动脚”改为“在家动手”的好处，一是可以节省跑银行的精力和时间，二是可以节约日常的金融生活支出，何乐而不为?

6. 四大误区让你的保险“不保险”

随着现代人风险意识的加强，眼下已经买了保险的人不在少数，然而，在保险观念方面，不少人的认识是错误的。为此，提醒大家，保险理财应该正确观念，走出误区。

误区一：年轻时不用买保险

年轻人由于责任不大，因此，一般并没有太强的风险意识，认为保险要年纪大一些才考虑。实际上，在保险费上，越年轻买，缴费越低，而且可以尽早得到保障，如果你还是单身，购买保险也是对你父母负责任的体现。对于没有储蓄观念的年轻人而言，买保险实际上还有另一项作用——“强制储蓄”，保险还可以帮助你养成良好的消费习惯。

误区二：买保险可以发财

保险产品的主要功能是保障，而一些投资类保险所特有的投资或分红只是其附带功能，投资是收益和风险共存的。分红产品不一定会有红利分配，特别是不能保证年年都能分红。分红产品的红利来源于保险公司经营分红产品的可分配盈余。其中，保险公司的投资收益是决定分红率的重要因素，一般而言，投资收益率越高，年度分红率也就越高。但是，投资收益率并非决定年度分红率的唯一因素，年度分红率的高低还受到费用实际支出情况、死亡实际发生情况等因素的影响。保险公司的每年红利分配要根据业务的实际经营状况来确定，必须符合各项监管法规的要求，并经过会计师事务所的审计。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



误区三：单位买的保险足够了

目前，许多单位都为个人购买了保险，其中社会保险属于强制保险，包括养老、失业、疾病、生育、工伤，但这些保险所提供的只是维持最基本生活水平的保障，不能满足家庭风险管理规划和较高质量的退休生活。有些单位购买一些团体医疗或养老保险，由于规模效益，保费比个人购买要低一些，但如果你离开单位则不能再获保障，而且，也不是许多单位提供了这些商业保险。因此，建议个人还是应该拥有自己的持续、完善的保险保障。

误区四：买保险要先给孩子买

重孩子、轻大人是很多家庭买保险时容易犯的错误。孩子当然重要，但是，保险理财风险的规避，大人发生意外，对家庭造成的财务损失和影响要远远高于孩子。因此，正确的保险理财原则应该是首先为大人购买寿险、意外险等保障功能强的产品，然后再为孩子按照需要买些健康、教育类的保险产品。在资金投入上，应该是给大人、特别是家庭经济支柱上越多越好。

7. 跳出理财误区的制胜三“绝招”

理财存在误区，但是，也不能因噎废食。因为对于现代人来说，理财投资已经成为生活中不可或缺的重要课题。对于还行走在理财误区之中，或理财策略过于激进的年轻朋友，这里支几招助你走出理财误区。

招数一：理财要“常立志”，制定目标并切实执行

人生各阶段的生活重心不同，理财目标也不一样。但无论是哪一种理财目标，其实都能够推估未来需要多少资金来达成。首先应从切实可行的目标做起。在制定目标之前，应先检视一下自己每月可节余的钱，再选择适当风险与报酬率的投资工具，并估算达到目标所花的时间，从

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



短程目标做起。等达到此目标后，就可以制定较长期的理财目标。但重点是要切实执行，定期检讨成果并作调整。

不少人看到身边的人投资致富，心生羡慕，但因为投资本金不够，为了赚取更大的收益，开始举债投资，但一旦对市场判断不准，就会导致巨额亏损；或者是本来投资就有一定负债，想得到比负债利率更高的报酬率来翻本，却事与愿违。

招数2：多做功课，了解你的投资产品

借钱投资往往会影响投资决策，进而导致更多的负债。要知道储蓄是理财投资之本，资金愈多，抗风险的能力愈高，才有机会获取更高的报酬。然而，高报酬必定伴随着高风险，如期货虽可以小博大，但一旦方向看错，亏损幅度也十分惊人。又如，融资投资股票，若操作不顺，不仅损失了资金，还要负担融资的利息。更重要的是，无论进行哪种投资，投资人必须先了解想要投资工具的性质和合理报酬，再行投资。同时，要多做功课，发生亏损后要多总结原因，如此，才可能使投资理财成功。

常有所谓的理财专家告诉大众，投资股票要随时买，随便买、不要卖，若是不明就里，一味遵循，最后可能会变成理财傻瓜。

招数3：充分衡量自己的风险承受度

理财专家由于可潜心研究各类理财市场，而且拥有较多的资源和工具，专业知识更为丰富，当然可以积极理财。但对一般人而言，更要选择适合自己的专家建议。各项投资都有风险，个性保守的人，或是风险承受度低的退休人士，不应将大部分资金投入高风险的投资工具中，特别是当专业知识与资讯不足时，更不能盲目冒险。因此，最好先了解自己的理财个性以及自己所处的人生理财阶段，衡量一下自己的风险承受度，才能从众多的理财专家建议中筛选出适合自己的理财方法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

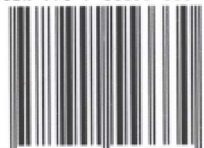
世界上有两种人：第一种是永远跑在钱的前面，让钱主动钻进自己口袋的人；第二种是跟在钱的屁股后面，跑得气喘吁吁直喊累的人。而第二种人永远不会真正的富有！

什么是理财？理财仅仅是“赚钱”吗？同一些发达国家相比，中国人的理财观念还处于一种相对不成熟的状态，多数人用投机的心态去投资，总想马上赚一大笔，而忽略了投资其实是一项艰苦、长期的工作，他们有大量的功课要做。本书希望能够纠正人们理财的错误观念，教给你恰当、轻松的理财方法……



上架建议：经济·投资

ISBN 978-7-80255-333-0



定价：26.00元